

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 環球股票基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人： Principal Global Investors (Ireland) Limited

經理人的獲轉授人： Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託。

信託人： BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited

年度經常性開支比率*：	美元 A 類收益單位	2.07%
	美元 A 類累積單位	2.06%

- 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。

交易頻密程度： 愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外

基本貨幣： 美元

派息政策：

就收益單位而言：

- 於每年1月派發收益。
- 如宣佈派發收益，則除非閣下申請了現金分派，否則所派發收益將自動作再投資之用。
- 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

就累積單位而言：

- 不會宣佈或派發收益。

子基金之財政年度終結日： 9月30日

最低投資額： 就 A 類單位而言：首次10,000美元，其後每次1,000美元

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於世界各地投資市場上，經理人認為市場未能反映其正確價格而極具增值潛能的股本證券，以達至中長線資本增長的目標。

投資策略

本子基金可選擇投資於世界各地市場（包括新興市場）的上市及非上市股本證券，其中本子基金資產淨值的10%可投資於非上市證券。當投資於新興市場時，本子基金會採取分散投資的策略而投資於單一新興市場上的子基金資產所佔的百分比，將不會超過在考慮到當時的市場狀況及本子基金於該新興市場及/或其他市場上所持投資的情況下經理人認為不謹慎的水平。新興市場包括由世界銀行的支部 — 國際金融公司（International Finance Corporation）所界定為新興市場的國家，以及經理人認為具有投資良機的其他發展中國家。新興市場包括但不限於阿根廷、巴西、智利、中國、哥倫比亞、捷克共和國、埃及、希臘、匈牙利、印度、印尼、韓國、馬來西亞、墨西哥、秘魯、菲律賓、波蘭、葡萄牙、俄羅斯、斯洛伐克、南非、台灣、泰國、土耳其及委內瑞拉。

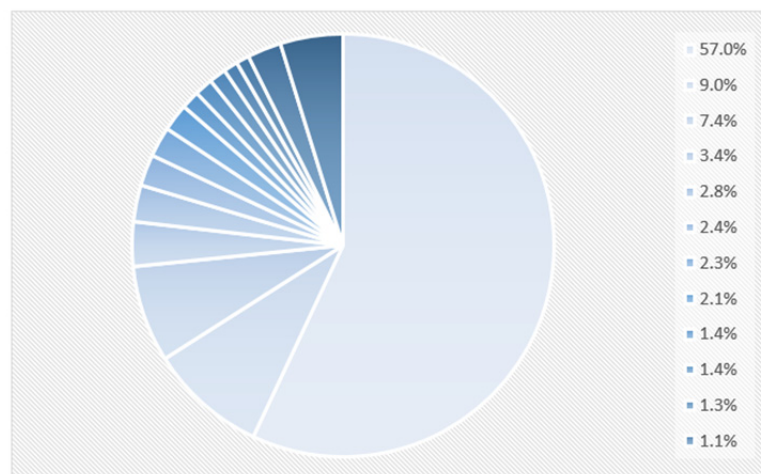
本子基金可不時持有在俄羅斯上市或交易的投資。預期該等投資一般不會構成本子基金的重大成分，而且無論如何不可超過本子基金資產淨值的15%。

本子基金或會不時決定持有在中國上市或交易的投資。但是，本子基金不直接投資於中國A股，亦將不會承擔同中國A股相關的風險。現時本子基金並不投資於中國B股，亦無意投資於中國B股。

本子基金亦可投資於信安環球投資基金的其他子基金，以達至投資目標，同時亦可投資於房地產投資信託基金（REIT）或等同於REIT的其他類似結構。本子基金亦可持有輔助流動資產如銀行存款及一些非股本形式證券，當中包括債務證券、定息證券及貨幣市場證券（如政府債券及銀行票據），但所持有的輔助流動資產及非股本形式證券的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金可依據愛爾蘭中央銀行所定的條件及限制，透過投資技術及工具，包括金融衍生工具，以達至有效管理投資組合的目的。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017 年 2 月 28 日投資組合



1. 美國股票	57.0%
2. 英國股票	9.0%
3. 日本股票	7.4%
4. 法國股票	3.4%
5. 瑞士股票	2.8%
6. 南韓股票	2.4%
7. 中國股票	2.3%
8. 巴西股票	2.1%
9. 德國股票	1.4%
10. 西班牙股票	1.4%
11. 荷蘭股票	1.3%
12. 加拿大股票	1.1%
13. 俄羅斯股票	1.0%
14. 其他	2.6%
15. 現金	4.8%

本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

1. 新興市場

- 由於本子基金的分散投資策略涉及對新興市場經濟的投資，因此本子基金可能須承擔新興市場風險。
- 因此，投資於新興市場或會受法律和政府政策變動的不利影響。從而，投資於本子基金可能承擔新興市場風險，包括但不限於較高的流動性和波動性風險以及在投資於其他已發展市場時通常不會涉及的且可對本子基金的表現產生不利影響的法律監管、政治、沒收、撤回資金及外匯方面的額外風險。

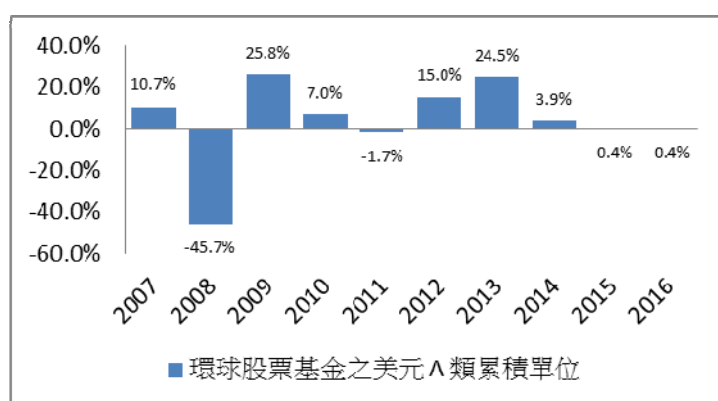
2. 關於投資於印度的特定風險 – 由於本子基金或會投資於新興市場，其中包括印度，本子基金在印度的投資須承擔與印度的社會、政治及經濟政策變更相關的風險，以及與印度稅務方面的法律及政策的不確定性和潛在變更相關的風險。

3. 非上市證券 – 子基金所投資的非上市證券可能不具備流動性或流動性非常小。可能難以在很短時間內釐定其適當的市場價格，而且該等非上市證券或會無法以滿意的價格隨時變現。

4. 市場風險 – 本子基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本子基金可分配之收益的水平。

- 金融衍生工具** – 本子基金能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本子基金可能遭受重大損失。
- 實際上從資本中支付派息** – 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即：從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位** 在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：1992

美元 A 類累積單位發行日：1996

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A 類單位 不多於認購額的 5%
轉換費	於每一12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不多於閣下轉換金額1%的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.50%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A 類單位	0.15%

• 其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk/>*查看。

- 與之前 12 個月所分派股息的成份（即：從(i)可分派淨收益和(ii)資本中支付的相關金額）有關的資料可向香港代表處索取，亦可在 <http://www.principal.com.hk>/*網站上獲得。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk>/*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金—歐洲股票基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人：	Principal Global Investors (Ireland) Limited	
經理人的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託	
經理人的再獲轉授人：	Principal Global Investors (Europe) Limited 於英國境內的內部委託	
信託人：	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited	
年度經常性開支比率*：	美元 A 類收益單位	1.78%
	美元 A 類累積單位	1.78%
* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。		
交易頻密程度：	愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外	
基本貨幣：	美元	
派息政策：	<p>就收益單位而言：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 於每年1月派發收益。 • 如宣佈派發收益，則除非閣下申請了現金分派，否則所派發收益將自動作再投資之用。 • 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。 <p>就累積單位而言：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 不會宣佈或派發收益。 	
子基金之財政年度終結日：	9月30日	
最低投資額：	就 A 類單位而言：首次10,000美元，其後每次1,000美元	

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於註冊地或核心業務位於歐洲（包括東歐）的公司股本證券，而且是經理人認為市場未能反映其正確價格而極具增值潛能的股本證券，以達至中長線資本增長的目標。

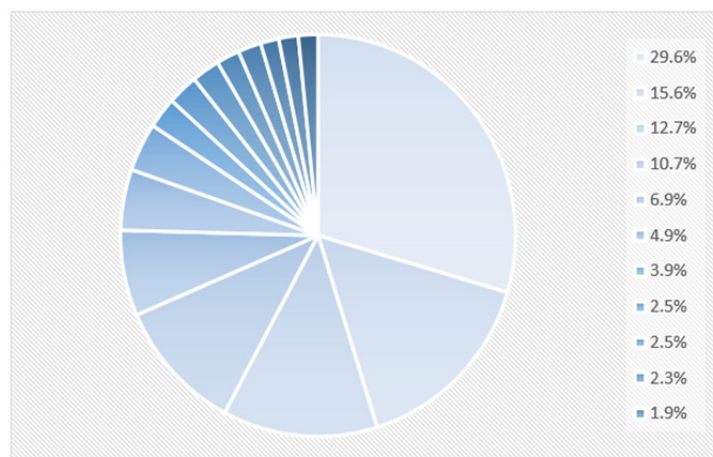
投資策略

本子基金可選擇投資於歐洲市場的上市及非上市股本證券，但投資於非上市證券的金額，不可超過本子基金資產淨值的10%。該等市場可包括新興市場。新興市場包括由世界銀行的支部 — 國際金融公司（International Finance Corporation）所界定為新興市場的國家，以及經理人認為具有投資良機的其他發展中國家。本子基金可不時持有在俄羅斯上市或交易的投資。預期該等投資一般不會構成本子基金的重大成分，而且無論如何不可超過本子基金資產淨值的15%。本子基金並可投資於一些本子基金可購買其股本證券的公司所發行的債務證券，以達至投資目標。

本子基金亦可投資於信安環球投資基金的其他子基金，以達至投資目標，同時亦可投資於房地產投資信託基金（REIT）或等同於REIT的其他類似結構。本子基金亦可持有輔助流動資產如銀行存款及一些非股本形式證券，當中包括債務證券、定息證券及貨幣市場證券（如政府債券及銀行票據），但所持有的輔助流動資產、非股本形式證券及／或投資於歐洲以外的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金可依據愛爾蘭中央銀行所定的條件及限制，透過投資技術及工具，包括金融衍生工具，以達至有效管理投資組合的目的。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017年2月28日投資組合



1. 英國股票	29.6%
2. 法國股票	15.6%
3. 德國股票	12.7%
4. 瑞士股票	10.7%
5. 丹麥股票	6.9%
6. 荷蘭股票	4.9%
7. 瑞典股票	3.9%
8. 愛爾蘭股票	2.5%
9. 西班牙股票	2.5%
10. 挪威股票	2.3%
11. 意大利股票	1.9%
12. 奧地利股票	1.9%
13. 芬蘭股票	1.5%
14. 其他	1.6%
15. 現金	1.6%

本子基金有哪些主要風險？

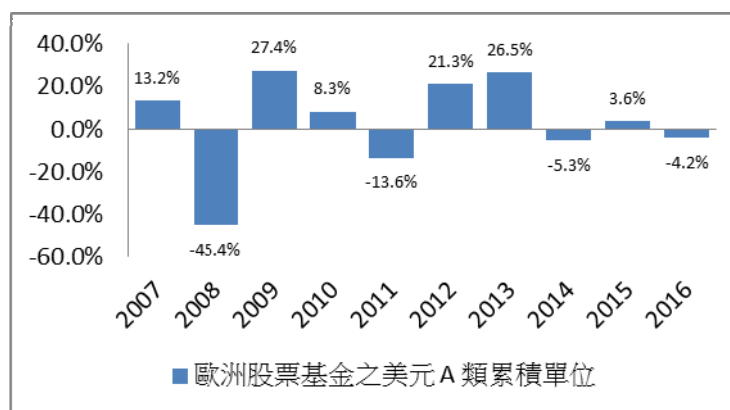
投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

- 投資於歐洲的風險** – 考慮到歐洲近來面對的經濟和金融危機以及歐洲地區經濟在可預見的未來不可能快速恢復並可能持續惡化或波及歐洲內外，投資於本子基金會面臨重大風險，因為歐洲市場經濟狀況惡化會使本子基金承擔更高的流動性及波動性風險，以及額外的政治、主權及外匯風險。尤其是，對歐洲證券的投資及該等證券的價值或會受歐洲市場、貨幣、經濟和政治狀況的影響。此外，也存在部分現有成員國退出歐元區不再使用歐元、歐元區解散且歐元區不再將歐元用作貨幣的可能。因此，在這一歐洲地區經濟不穩定時期投資於本子基金極有可能導致您在本子基金的投資遭受重大損失。
- 集中風險** – 如果本子基金集中投資於某一市場及／或某一地理區域內的市場，則本子基金的業績表現或會受到重大影響或波動不定。
- 非上市證券** – 子基金所投資的非上市證券可能不具備流動性或流動性非常小。可能難以在很短時間內釐定其適當的市場價格，而且該等非上市證券或會無法以滿意的價格隨時變現。
- 新興市場** – 由於本子基金的分散投資策略涉及對新興市場經濟的投資，因此本子基金可能須承擔新興市場風險。因此，投資於新興市場或會受法律和政府政策變動的不利影響。從而，投資於本子基金可能承擔新興市場風險，包括但不限於較高的流動性和波動性風險以及在投資於其他已發展市場

時通常不會涉及的且可對本子基金的表現產生不利影響的法律監管、政治、沒收、撤回資金及外匯方面的額外風險。

5. **市場風險** – 本子基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本子基金可分配之收益的水平。
6. **金融衍生工具** – 本子基金能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本子基金可能遭受重大損失。
7. **實際上從資本中支付派息** – 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即：從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位** 在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：1992

美元 A 類累積單位發行日：1996

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A 類單位 不多於認購額的 5%
轉換費	於每一12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不多於閣下轉換金額1%的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.50%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A 類單位	0.15%

• **其他費用**

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk/>*查看。
- 與之前 12 個月所分派股息的成份（即：從(i)可分派淨收益和(ii)資本中支付的相關金額）有關的資料可向香港代表處索取，亦可在 <http://www.principal.com.hk/>*網站上獲得。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk/>*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 亞洲股票基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人：	Principal Global Investors (Ireland) Limited
經理人的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託。
經理人的再獲轉授人：	Principal Global Investors (Europe) Limited 於英國境內的內部委託。
信託人：	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited

年度經常性開支比率*：	美元 A 類收益單位	2.32%
	美元 A 類累積單位	2.32%

* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。

交易頻密程度：愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外

基本貨幣：美元

派息政策：

就收益單位而言：

- 於每年1月派發收益。
- 如宣佈派發收益，則除非閣下申請了現金分派，否則所派發收益將自動作再投資之用。
- 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

就累積單位而言：

- 不會宣佈或派發收益。

本子基金之財政年度終結日：9月30日

最低投資額：就 A 類單位而言：首次10,000美元，其後每次1,000美元

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於註冊地或核心業務位於亞洲區（不包括日本）的公司股本證券，而且是經理人認為市場未能反映其正確價格而極具增值潛能的股本證券，以達至中長線資本增長的目標。

投資策略

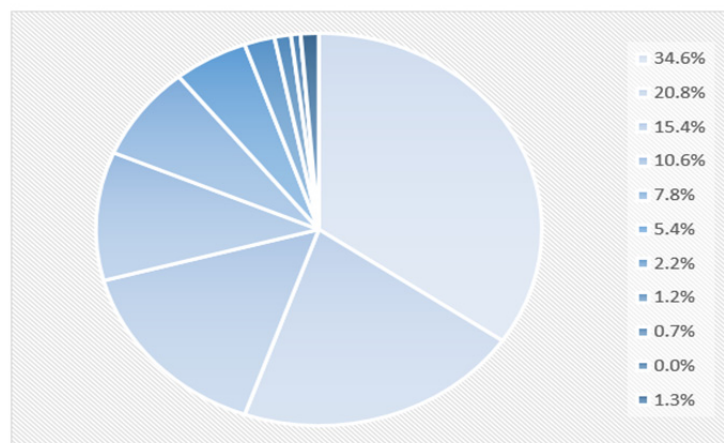
本子基金可選擇投資於包括香港、南韓、新加坡、馬來西亞、泰國、台灣、印尼、紐西蘭、菲律賓、中國、印度和巴基斯坦以及經理人不時物色的其他亞洲國家市場的上市及非上市股本證券，但投資於非上市證券的金額，不可超過本子基金資產淨值的10%。該等市場可包括新興市場。新興市場包括由世界銀行的支部 — 國際金融公司（International Finance Corporation）所界定為新興市場的國家，以及經理人認為具有投資良機的其他發展中國家。除另行作出通知外，本子基金在巴基斯坦市場上的投資，不會超過資產的30%。

本子基金或會不時決定持有在中國上市或交易的投資。但是，本子基金不直接投資於中國A股，亦將不會承擔同中國A股相關的風險。現時本子基金並不投資於中國B股，亦無意投資於中國B股。

本子基金亦可投資於信安環球投資基金的其他子基金，以達至投資目標，同時亦可投資於房地產投資信託基金（REIT）或等同於REIT的其他類似結構。本子基金亦可持有輔助流動資產如銀行存款及一些非股本形式證券，當中包括債務證券、定息證券及貨幣市場證券（如政府債券及銀行票據），但所持有的輔助流動資產、非股本形式證券及／或投資於亞洲以外的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金可依據愛爾蘭中央銀行所定的條件及限制，透過投資技術及工具，包括金融衍生工具，以達至有效管理投資組合的目的。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017年 2 月 28 日投資組合



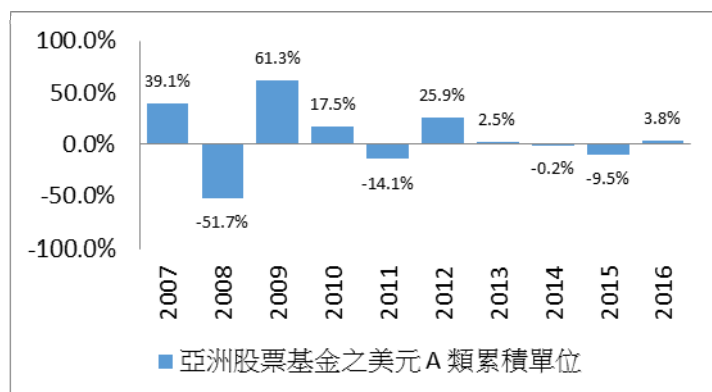
1. 中國股票	34.6%
2. 南韓股票	20.8%
3. 台灣股票	15.4%
4. 印度股票	10.6%
5. 香港股票	7.8%
6. 泰國股票	5.4%
7. 新加坡股票	2.2%
8. 印尼股票	1.2%
9. 馬來西亞股票	0.7%
10. 菲律賓股票	0.0%
11. 現金	1.3%

本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

- 1. 集中風險** – 如果本子基金集中投資於某一市場及／或某一地理區域內的市場，則本子基金的業績表現或會受到重大影響或波動不定。
- 2. 新興市場**
 - 由於本子基金的分散投資策略涉及對新興市場經濟的投資，因此本子基金可能須承擔新興市場風險。
 - 因此，投資於新興市場或會受法律和政府政策變動的不利影響。從而，投資於本子基金可能承擔新興市場風險，包括但不限於較高的流動性和波動性風險以及在投資於其他已發展市場時通常不會涉及的且可對本子基金的表現產生不利影響的法律監管、政治、沒收、撤回資金及外匯方面的額外風險。
- 3. 關於投資於印度的特定風險** – 由於本子基金或會投資於新興市場，其中包括印度，本子基金在印度的投資須承擔與印度的社會、政治及經濟政策變更相關的風險，以及與印度稅務方面的法律及政策的不確定性和潛在變更相關的風險。
- 4. 非上市證券** – 子基金所投資的非上市證券可能不具備流動性或流動性非常小。可能難以在很短時間內釐定其適當的市場價格，而且該等非上市證券或會無法以滿意的價格隨時變現。
- 5. 市場風險** – 本子基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本子基金可分配之收益的水平。
- 6. 金融衍生工具** – 本子基金能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本子基金可能遭受重大損失。
- 7. 實際上從資本中支付派息** – 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即：從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位** 在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：1992

美元 A 類累積單位發行日：1999

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A 類單位 不多於認購額的 5%
轉換費	於每一12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不多於閣下轉換金額1%的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.50%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A 類單位	0.15%

• **其他費用**

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk>查看。
- 與之前 12 個月所分派股息的成份（即：從(i)可分派淨收益和(ii)資本中支付的相關金額）有關的資料可向香港代表處索取，亦可在 <http://www.principal.com.hk>*網站上獲得。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk>*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 新興市場股票基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人：	Principal Global Investors (Ireland) Limited	
經理人的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託。	
經理人的再獲轉授人：	Principal Global Investors (Europe) Limited 於英國境內的內部委託。	
信託人：	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited	
年度經常性開支比率*：	美元 A 類累積單位	2.32%
* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。		
交易頻密程度：	愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外	
基本貨幣：	美元	
派息政策：	就累積單位而言： <ul style="list-style-type: none"> • 不會宣佈或派發收益。 	
子基金之財政年度終結日：	9月30日	
最低投資額：	就 A 類單位而言：首次10,000美元，其後每次1,000美元	

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於註冊地或核心業務位於世界新興投資市場的公司股本證券，而且是經理人認為市場未能反映其正確價格而極具增值潛能的股本證券，以達至中長線資本增長的目標。

投資策略

本子基金可選擇投資於世界各地新興市場的上市及非上市股本證券，其中本子基金淨資產的10%可投資

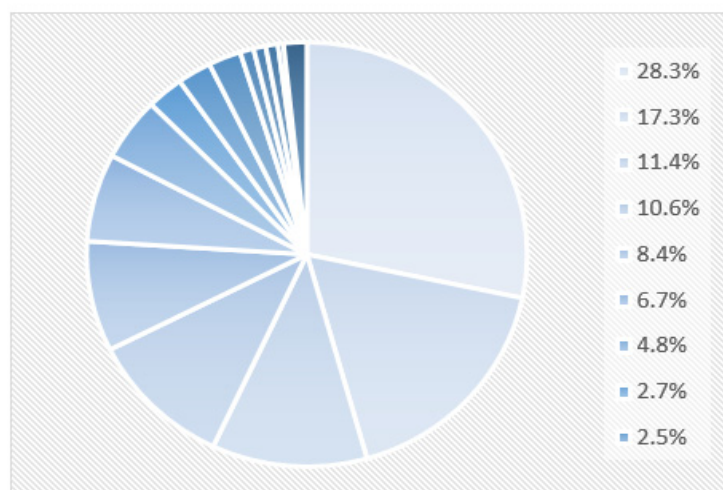
於非上市證券。新興市場包括由世界銀行的支部—國際金融公司（International Finance Corporation）所界定為新興市場的國家，以及經理人認為具有投資良機的其他發展中國家。新興市場包括但不限於阿根廷、巴西、智利、中國、哥倫比亞、捷克共和國、埃及、希臘、匈牙利、印度、印尼、韓國、馬來西亞、墨西哥、秘魯、菲律賓、波蘭、葡萄牙、俄羅斯、斯洛伐克、南非、臺灣、泰國、土耳其及委內瑞拉。原則上本子基金是一種新興市場基金，但亦可按下列限制投資於非新興市場發行的證券，包括本子基金已投資的新興市場但隨着經濟發展而不再被界定為新興市場的情況。預期該等投資一般不會構成本子基金的重大成分，而且無論如何不可超過本子基金資產淨值的15%。

本子基金或會不時決定持有在中國上市或交易的投資。但是，本子基金不直接投資於中國A股，亦將不會承擔同中國A股相關的風險。現時本子基金並不投資於中國B股，亦無意投資於中國B股。

本子基金亦可投資於信安環球投資基金的其他子基金，以達至投資目標，同時亦可投資於房地產投資信託基金（REIT）或等同於REIT的其他類似結構。本子基金亦可持有輔助流動資產如銀行存款及一些非股本形式證券，當中包括債務證券、定息證券及貨幣市場證券（如政府債券及銀行票據），以及其他集體投資計劃。但所持有的輔助流動資產、非股本形式證券及／或投資於新興市場以外的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金可依據愛爾蘭中央銀行所定的條件及限制，透過投資技術及工具，包括金融衍生工具，以達至有效管理投資組合的目的。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017年2月28日投資組合



1. 中國股票	28.3%
2. 南韓股票	17.3%
3. 台灣股票	11.4%
4. 巴西股票	10.6%
5. 印度股票	8.4%
6. 南非股票	6.7%
7. 俄羅斯股票	4.8%
8. 泰國股票	2.7%
9. 墨西哥股票	2.5%
10. 印尼股票	2.4%
11. 匈牙利股票	1.0%
12. 智利股票	0.9%
13. 馬來西亞股票	0.9%
14. 其他	0.4%
15. 現金	1.7%

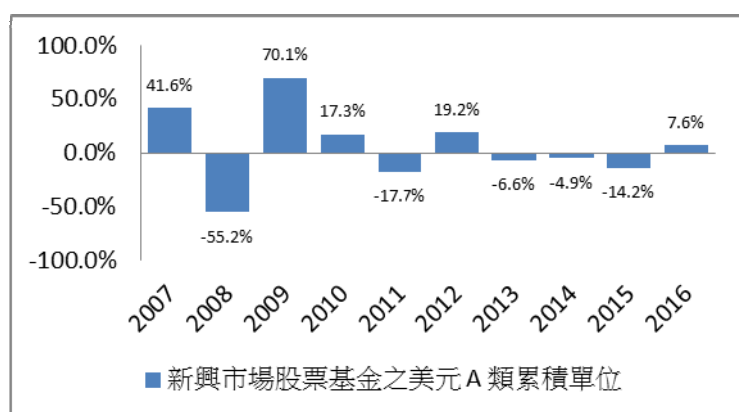
本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

- 新興市場** – 由於子基金的分散投資策略涉及對新興市場經濟的投資，因此子基金可能須承擔新興市場風險。因此，投資於新興市場或會受法律和政府政策變動的不利影響。從而，投資於本子基金可能承擔新興市場風險，包括但不限於較高的流動性和波動性風險以及在投資於其他已發展市場時通常不會涉及的且可對本子基金的表現產生不利影響的法律監管、政治、沒收、撤回資金及外匯方面的額外風險。
- 關於投資於印度的特定風險** – 由於本子基金或會投資於新興市場，其中包括印度，本子基金在印度的投資須承擔與印度的社會、政治及經濟政策變更相關的風險，以及與印度稅務方面的法律及政策的不確定性和潛在變更相關的風險。
- 非上市證券** – 子基金所投資的非上市證券可能不具備流動性或流動性非常小。可能難以在很短時間內釐定其適當的市場價格，而且該等非上市證券或會無法以滿意的價格隨時變現。
- 市場風險** – 本子基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本子基金可分配之收益的水平。

5. **金融衍生工具** – 本子基金能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本子基金可能遭受重大損失。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位** 在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：1998

美元 A 類累積單位發行日：1998

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A 類單位 不多於認購額的 5%
轉換費	於每一12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不

	多於閣下轉換金額1%的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.50%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A 類單位	0.15%

• 其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk>查看。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk>*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 日本股票基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人：	Principal Global Investors (Ireland) Limited	
經理人的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託。	
經理人的再獲轉授人：	Principal Global Investors (Japan) Limited 於日本境內的內部委託。	
信託人：	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited	
年度經常性開支比率*：	美元 A 類累積單位	2.28%
* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。		
交易頻密程度：	愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外	
基本貨幣：	美元	
派息政策：	就累積單位而言： • 不會宣佈或派發收益。	
子基金之財政年度終結日：	9月30日	
最低投資額：	就 A 類單位而言：首次10,000美元，其後每次1,000美元	

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於註冊地或核心業務位於日本的公司股本證券，而且是經理人認為市場未能反映其正確價格而極具增值潛能的股本證券，以達至中長線資本增長的目標。

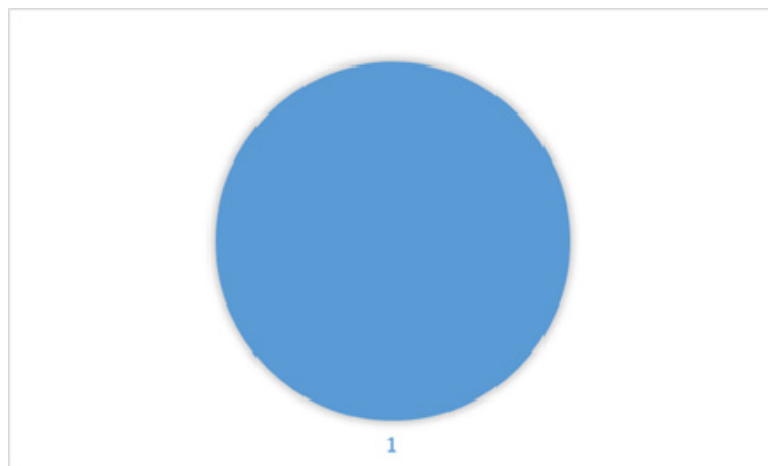
投資策略

本子基金可選擇投資於日本以及經理人認為適合本子基金的其他市場的上市及非上市股本證券，但投資於非上市證券的金額，不可超過本子基金資產淨值的10%。

本子基金亦可投資於信安環球投資基金的其他子基金，以達至投資目標，同時亦可投資於房地產投資信託基金（REIT）或等同於REIT的其他類似結構。本子基金亦可持有輔助流動資產如銀行存款及一些非股本形式證券，當中包括債務證券、定息證券及貨幣市場證券（如政府債券及銀行票據），但所持有的輔助流動資產、非股本形式證券及／或投資於日本以外的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金可依據愛爾蘭中央銀行所定的條件及限制，透過投資技術及工具，包括金融衍生工具，以達至有效管理投資組合的目的。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017年2月28日投資組合



1. 日本股票 100%

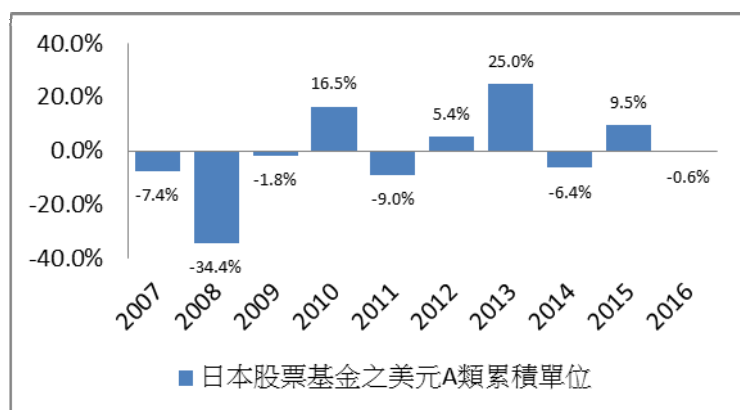
本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

- 集中風險** – 如果本子基金集中投資於某一市場及／或某一地理區域內的市場，則本子基金的業績表現或會受到重大影響或波動不定。
- 非上市證券** – 子基金所投資的非上市證券可能不具備流動性或流動性非常小。可能難以在很短時間內釐定其適當的市場價格，而且該等非上市證券或會無法以滿意的價格隨時變現。
- 市場風險** – 本子基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本子基金可分配之收益的水平。

4. **金融衍生工具** – 本子基金能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本子基金可能遭受重大損失。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位** 在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：1998

美元 A 類累積單位發行日：2000

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A 類單位 不多於認購額的 5%

轉換費	於每一12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不多於閣下轉換金額1%的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.50%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A 類單位	0.15%

• 其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk>/*查看。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk>/*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 優先證券基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人：	Principal Global Investors (Ireland) Limited
經理人的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託
經理人的再獲轉授人：	Spectrum Asset Management, Inc. 於美國境內的內部委託
信託人：	BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited

年度經常性開支比率*：	美元 A 類累積單位	1.09%
	美元 A 類收益單位	1.09%
	美元 D 類累積單位	1.39%
	美元 D 類收益單位	1.39%
	美元 D2 類收益單位	1.39%
	美元 F 類累積單位	2.34%
	美元 F 類收益單位	1.89%
	日元對沖 A 類累積單位	1.09%

* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用、成立費用以及其他相關費用。成立費用根據說明書概要「費用及開支」一節中所說明的方法攤銷。

交易頻密程度：愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外

基本貨幣：美元

派息政策：

就收益單位而言：

- 除 D2 類收益單位外，按季度於每年1月、4月、7月及10月派發收益。D2 類收益單位的分派將於每個曆月月底 30 天內宣派與支付。
- 如宣佈派發收益，則除非閣下申請了現金分派，否則所派發

收益將自動作再投資之用。

- 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即：從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

就累積單位而言：

- 不會宣佈或派發股息。

財政年度終結日： 9月30日

最低投資額： **就 A、D、D2 與 F 類單位而言：**
首次10,000美元，其後每次1,000美元

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於美元結算的優先證券及債務證券組合，為投資者帶來收入與資本保值相符的回報。

投資策略

本子基金主要透過投資於美元結算的優先證券及債務證券組合，以達至整體投資目標。就此目的而言，優先證券指有權在發放普通股股息之前分享公司收益的證券，且此類證券在公司清盤情況下通常較普通股而言享有優先權。預期本子基金的大部分投資項目將由美國發行人發行，但本子基金的投資項目亦將在說明書概要附錄A載列的其他市場上發售。

本子基金所投資的證券，在投資時大部分屬於投資等級或更佳的质量。但是，如該等證券日後的評級降至低於投資等級，經理人可繼續持有該等證券，除非對於發行人的一系列因素（應根據本子基金的風險管理過程及程序評核）存有重大疑慮。

本子基金主要以證券甄選（包括信譽分析）方法，尋求為基金增值。在投資過程中，將會運用專有的方式作深入研究，並建立具策略性及嚴謹的投資組合。

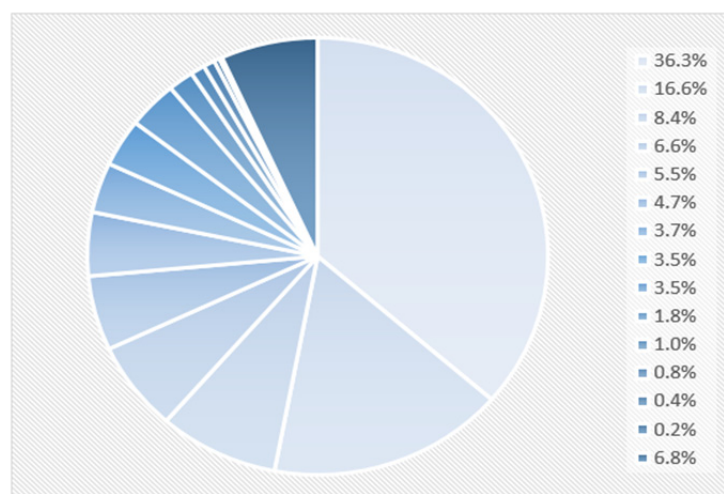
本子基金亦可持有輔助流動資產如銀行存款，但所持有的輔助流動資產及非優先或債務證券或金融工具的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金對在(i)新興市場內的市場／交易所買賣的證券所投資的金額，或(ii)在投資時低於投資等級的

證券所投資的金額，均將不超過其資產淨值的20%。

本子基金使用資產複製策略，以達至有效管理投資組合的目的，這可能導致使用金融衍生工具。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期、回購或反向回購協議等）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017年2月28日投資組合



1. 美國證券	36.3%
2. 英國證券	16.6%
3. 法國證券	8.4%
4. 瑞士證券	6.6%
5. 荷蘭證券	5.5%
6. 百慕達證券	4.7%
7. 澳洲證券	3.7%
8. 日本證券	3.5%
9. 瑞典證券	3.5%
10. 加拿大證券	1.8%
11. 西班牙證券	1.0%
12. 比利時證券	0.8%
13. 意大利證券	0.4%
14. 其他	0.2%
15. 現金	6.8%

本子基金有哪些主要風險？

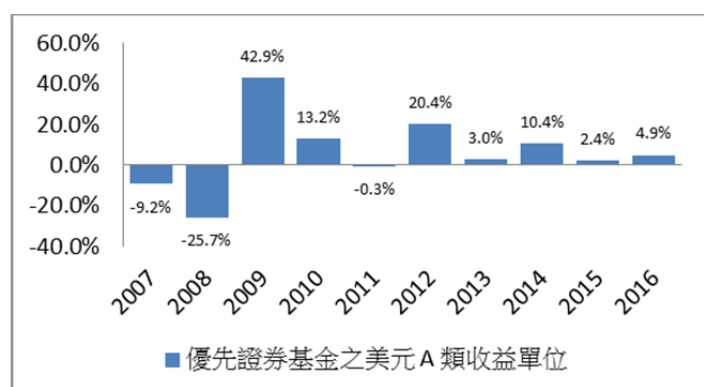
投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

- 1. 集中風險** – 如果本子基金集中投資於某一市場及／或某一地理區域內的市場，則本子基金的業績表現或會受到重大影響或波動不定。
- 2. 調低信貸評級風險** – 本子基金的相關資產面臨其自身的信貸評級或其發行人的信貸評級被調低的風險。如發生調低信貸評級情況，本子基金對該等證券的投資價值或會受到不利影響。
- 3. 關於低於投資等級的證券的特定風險** – 本子基金或會持有低於投資等級的證券，該等證券屬投機性質，因發行人信譽轉變而涉及較大的不履行責任及價格變動風險。因此，該等證券的市價會較屬投資等級的證券波動，在普遍經濟低迷的時期更會大幅下跌。
- 4. 固定收益證券風險** – 固定收益證券的投資價值或會由於一般經濟狀況的變化、利率變動及收益率波

動而大幅波動。投資於固定收益證券，存在發行人不履行責任的風險，而本基金的投資可能蒙受損失。

5. **市場風險** – 本基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本基金的分配之收益的水平。
6. **金融衍生工具** – 本基金的投資能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本基金的投資可能遭受重大損失。
7. **實際上從資本中支付派息** – 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付（即：從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支），導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。
8. **對沖單位類別風險** – 日元對沖 A 類累積單位將透過使用有效投資組合管理技巧（包括匯率掉期合約、外幣期權、遠期貨幣交易及其他金融工具），以便管理貨幣風險。就對沖單位使用貨幣對沖交易策略，在對沖貨幣相對於基本貨幣下跌時，單位持有人的得益可能受到重大限制。對沖技巧未必一定能夠有效限制因貨幣波動招致的損失，故仍然存在風險。如本基金的投資通過場外交易方式就對沖單位與一位對手方訂立對沖交易，有關類別可能蒙受有關對手方的信用風險，該等交易可能承擔未能結算的風險。

本基金的過往業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類收益單位**在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

無顯示過往表現是因為該年度沒有足夠數據以提供績效評估。

子基金發行日：2003

美元 A 類收益單位發行日：2005

**美元 A 類收益單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

本子基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金，且負報酬可能在特定情況下發生。

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A、D 和 D2 類單位 不多於認購額的 5%
	適用於 F 類單位 無（預先給予投資者至少 3 個月通知後可將該費率提高至說明書概要中規定許可的最高上限。）
轉換費	於每一 12 個月期間可進行 4 次免費轉換。超過 4 次之後將收取不多於閣下轉換金額 1% 的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	0.90%
	適用於 D、D2 和 F 類單位	0.60%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A、D、D2 和 F 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現	不適用	
行政費	適用於 A、D、D2 和 F 類單位	0.15%

- **其他費用**

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您最少3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午5時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk>/*查看。
- 與之前12個月所分派股息的成份（即：從(i)可分派淨收益和(ii)資本中支付的相關金額）有關的資料可向香港代表處索取，亦可在<http://www.principal.com.hk>/*網站上獲得。
- 投資者可於<http://www.principal.com.hk>/*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 高收益債券基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人： Principal Global Investors (Ireland) Limited

經理人的獲轉授人： Principal Global Investors, LLC。於美國境內的內部委託。

信託人： BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited

年度經常性開支比率*：	美元 A 類收益單位	1.27%
	美元 A 類累積單位	1.28%
	澳幣避險 A 類收益單位	1.28%
	美元 D 類累積單位	1.52%
	美元 D2 類收益單位	1.52%

* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用、成立費用以及其他相關費用。成立費用根據說明書概要「費用及開支」一節中所說明的方法攤銷。

交易頻密程度： 愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外

基本貨幣： 美元

派息政策：

對於收益單位：

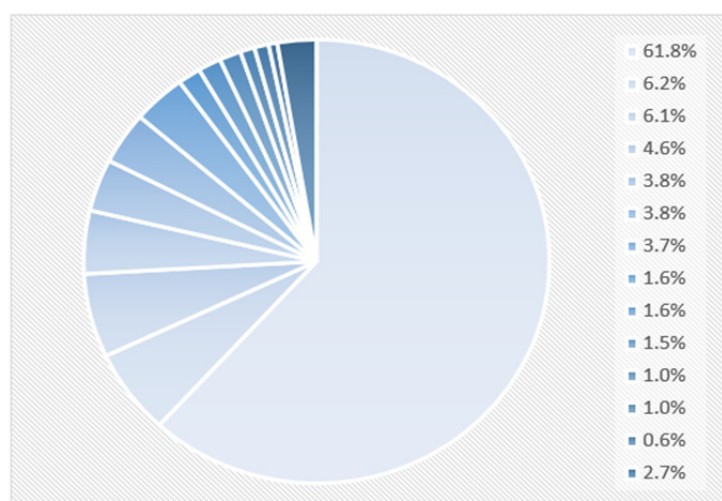
- 除 D2 類收益單位外，於每年一月、四月、七月和十月按季度派息。D2 類收益單位的分派將於每個曆月月底 30 天內宣派與支付。
- 如宣派股息，除非已申請現金分派，否則股息將自動用於再投資。
- 本子基金所分派股息可實際地從子基金的資本中支付（即從總收益中作出分派，而從資本中收取本子基金的全部或部分費用及開支），這將導致本子基金用於股息支付的可分派收益增加，及本子基金每單位資產淨值即時減少。實際地從資本中支付股息，則相當於從投資者的部分原有投資或自該原有投資應佔的任何資本收益中退還或提取部分款項。

	<p>對於累積單位：</p> <ul style="list-style-type: none"> 不會宣佈或派發股息。
子基金之財政年度終結日：	9月30日
最低投資額：	對於 A、D 與 D2 類單位而言： 首次10,000美元，其後每次1,000美元
<p>本子基金是甚麼產品？</p> <p>本子基金以單位信託形式組成。本子基金的註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。</p>	
<p>目標及投資策略</p> <p>目標</p> <p>透過將本子基金的多數資產（即超過50%）投資於由公眾及私人機構所發行的美元結算高收益固定收益證券組合，例如固定息率公司債券，為投資者帶來包含收入及長期資本增長的回報。</p> <p>投資策略</p> <p>本子基金透過將本子基金的多數資產（即超過50%）投資於由公眾及私人機構所發行的美元結算高收益固定收益證券組合，例如固定息率公司債券，以達致整體投資目標。本子基金的其餘資產將投資於由公眾及私人機構所發行的高收益固定收益證券，如全球範圍內的固定息率公司債券。</p> <p>但本子基金亦可投資於房地產投資信託基金（REITS）或等同於REIT的其他類似結構。同時，本子基金亦可投資於信安環球投資基金內的其他子基金，以達致投資目標，或持有輔助流動資產如銀行存款，但所持有的輔助流動資產及非高收益固定收益證券或金融工具的總金額，不可超過本子基金資產的三分之一（即本子基金不少於三分之二的資產應投資於高收益固定收益證券）。</p> <p>所有的高收益證券（即主要證券和次要證券）評級通常低於投資等級。本子基金的投資項目在說明書概要附錄A所列全球範圍內的交易所及市場上市/買賣，但預期大部分將為由美國及加拿大的政府和公司發行人發行。</p> <p>現時本子基金並不投資於主權債務，亦無意進行該等投資。若本子基金在未來有意投資於主權債務，將事先徵得證監會批准，並預先給予單位持有人一個月通知。</p> <p>本子基金主要以價值鑑定、價格下跌保障及分散風險等方法，尋求為基金增值。「價格下跌保障」並不表示對投資回報或本金的保證，在某些情況下可能導致負投資回報。投資計劃是基於內部研究輔以外來補充資料制定。</p> <p>本子基金對在新興市場內的市場/交易所買賣的證券所投資的金額，不超過其資產淨值的20%。</p>	

任何美元以外的投資風險將對沖回美元。

就本子基金A類收益單位、A類累積單位及澳元對沖A類收益單位而言，不得廣泛或主要地使用金融衍生工具來實現本子基金的投資目標。就澳元對沖A類收益單位而言，本子基金將依據愛爾蘭中央銀行所定的投資條件及限制，透過金融衍生技術及工具，以對沖澳元對沖A類收益單位的匯率變動。

2017年2月28日投資組合



1. 美國債券	61.8%
2. 盧森堡債券	6.2%
3. 英國債券	6.1%
4. 意大利債券	4.6%
5. 德國債券	3.8%
6. 荷蘭債券	3.8%
7. 加拿大債券	3.7%
8. 法國債券	1.6%
9. 愛爾蘭債券	1.6%
10. 巴西債券	1.5%
11. 西班牙債券	1.0%
12. 波蘭債券	1.0%
13. 其他國家債券	0.6%
14. 其他	2.7%

本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

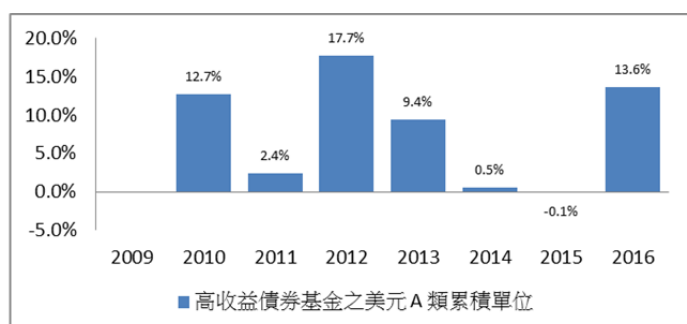
- 集中性風險** – 如果本子基金集中投資於某一市場和／或某一地理區域的市場，則本子基金的業績表現可能大受影響或波動不定。
- 投資等級以下的證券和／或高收益證券的特定風險** – 本子基金投資於投資等級以下的證券，該等證券屬投機性質，由於發行人信譽轉變而涉及較大的不履行責任及價格變動風險。因此，該等證券的市價會較投資等級的證券波動，在經濟更為低迷的時期更會大幅下跌。如果任何該等證券的市價下跌，則本子基金在該等證券的投資價值亦會受到不利影響，本子基金可能因此遭受損失。
- 調低信貸評級風險** – 本子基金的相關資產面臨其自身的信貸評級或其發行人的信貸評級被調低的

風險。如該等評級被調低，本子基金對該證券的投資價值或會受到不利影響。

4. **固定收益證券** – 固定收益證券的投資價值可能因普遍經濟狀況變動、利率變動及收益率波動而大幅變化。當利率下降時，本子基金固定收益證券的市場價值可望上升。相反地，當利率上升時，本子基金固定收益證券的市場價值則預期可能下跌。投資於固定收益證券，存在發行人不履行責任的風險，而本子基金的投資可能蒙受虧損。
5. **不履行責任風險** – 投資於固定收益證券，特別是在投資等級之下的證券，存在發行人不履行責任的風險，而本子基金的投資可能蒙受虧損。本子基金將透過深入信用調查及審慎挑選證券來減低此風險，但不能保證本子基金所購入證券的發行人，其後不會不履行責任。
6. **流通性風險** – 高收益債券二級市場的流通性，一般較投資等級債券市場為差，價格經常大幅波動，交易的買入價與沽售價之間有較大差幅。當高收益債券市場的流通性極低時，本子基金可能需要按不利的價格出售所持的高收益債券，以籌集款項支付單位贖回。流通性低的證券可能較難於 7 日或更短時間內，按與其正常業務過程中的估值相若的價格轉售。當投資不能按所擬的時間及價格出售時，子基金可能須接受較低的價格或根本不能出售證券，或可能須放棄其他投資機會，所有情況均可能對本子基金構成影響。
7. **投資房地產投資信託基金 (REITS) 的風險** – 如果本子基金直接投資於 REITS，則本子基金層面的任何派息政策或股息支付可能並不代表相關 REITS 的派息政策或股息支付。相關 REITS 在香港未必獲證監會認可。投資於該等相關 REITS 可能使本子基金面臨其他風險。例如，影響該等相關 REITS 的相關經濟狀況發生不利變動時，本子基金的價值可能因該等相關 REITS 的業績表現而受到不利影響。
8. **較高的總費用比例 (TER) 和／或基金投資持續費用的風險** – 本子基金投資於其他基金時，可能有額外費用發生，令 TER 和／或持續費用增加。這些費用可能對本子基金的每單位資產淨值產生不利影響，令投資者因此蒙受損失。
9. **實際地從資本中支付股息** – 本子基金所分派股息可實際地從子基金的資本中支付(即從總收益中作出分派，而從資本中收取本子基金的全部或部分費用及開支)，這將導致本子基金用於股息支付的可分派收益增加，及本子基金每單位資產淨值即時減少。實際地從資本中支付股息，則相當於從投資者的部分原有投資或自該原有投資應佔的任何資本收益中退還或提取部分款項。
10. **對沖單位類別風險** – 澳元對沖 A 類收益單位將透過使用有效投資組合管理技巧(包括匯率掉期合約、外幣期權、遠期貨幣交易及其他金融工具)，以便管理貨幣風險。就對沖單位使用貨幣對沖交易策略，在對沖貨幣相對於基本貨幣下跌時，單位持有人的得益可能受到重大限制。對沖技巧未必

一定能夠有效限制因貨幣波動招致的損失，故仍然存在風險。如本子基金通過場外交易方式就對沖單位與一位對手方訂立對沖交易，有關類別可能蒙受有關對手方的信用風險，該等交易可能承擔未能結算的風險。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位**在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

無顯示過往表現是因為該年度沒有足夠數據可以提供績效評估。

子基金發行日：2004

美元 A 類累積單位發行日：2009

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

本子基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金，在某些情況下可能導致負投資回報。

投資本子基金涉及哪些費用及收費？

- 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（首次認購費）	適用於 A、D 和 D2 類單位 不多於認購額的 5%

轉換費	於每一12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不多於閣下轉換金額1%的轉換費。
贖回費	不適用

• **基金持續繳付的費用**

以下收費將從子基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.00%
	適用於 D 與 D2 類單位	0.65%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A、D 與 D2 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A、D 與 D2 類單位	0.15%

• **其他費用**

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您最少3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk>*查看。
- 與之前 12 個月所分派股息的成份（即：從(i)可分派淨收益和(ii)資本中支付的相關金額）有關的資料可向香港代表處索取，亦可在 <http://www.principal.com.hk>/*網站上獲得。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk>/*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。

- 本概要提供關於信安環球投資基金 – 美國股票增長基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人： Principal Global Investors (Ireland) Limited

經理人的獲轉授人： Principal Global Investors, LLC. 於美國境內的內部委託。

信託人： BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited

年度經常性開支比率*： 美元 A 類累積單位 1.77%

* 經常性開支是根據截至 2017 年 3 月 31 日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。

交易頻密程度： 愛爾蘭的每個營業日，星期六、日除外

基本貨幣： 美元

派息政策：
就累積單位而言：
• 不會宣佈或派發收益。

子基金之財政年度終結日： 9月30日

最低投資額： 就 A 類單位而言：首次10,000美元，其後每次1,000美元

本子基金是甚麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭，其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

主要透過投資於註冊地或核心業務位於美國的公司股本證券，而且是經理人認為市場未能反映其正確價格而極具增值潛能的股本證券，以達至中長線資本增長的目標。

投資策略

本子基金可選擇投資於註冊地或核心業務位於美國的公司的上市及非上市股本證券，但投資於非上市證券的金額，不可超過本子基金資產淨值的10%。本子基金亦可投資於債務證券，全部將最少屬投資等級，並由本子基金可購買其股份證券的公司所發行，以達至投資目標。本子基金亦可持有一些非股本形式證券，

當中包括定息證券及貨幣市場證券（如政府債券）。

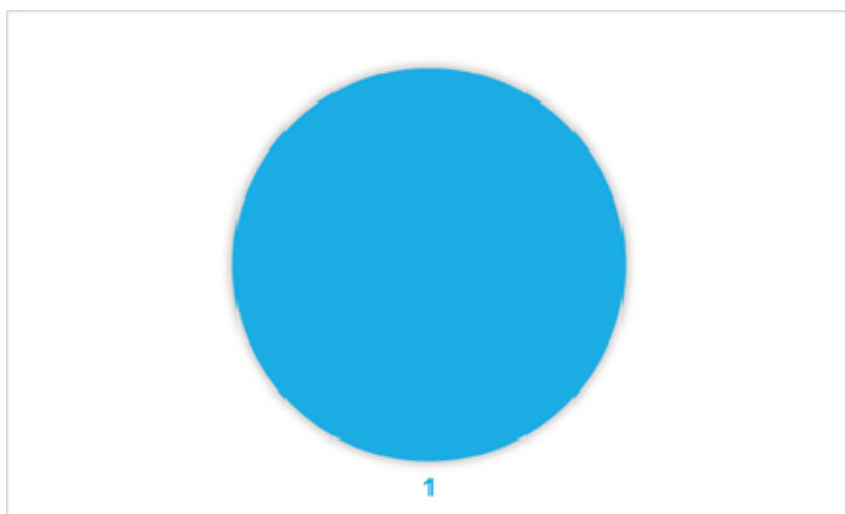
本子基金所購入的證券，最少90%將為在說明書概要附錄A載列的交易所及市場買賣或上市的證券。

本子基金亦可投資於房地產投資信託基金（REITS）或等同於REIT的其他類似結構。同時本子基金亦可投資於信安環球投資基金的其他子基金，以達至投資目標。

本子基金可持有輔助流動資產如銀行存款，但所持有的輔助流動資產、非股本形式證券及／或投資於美國以外的總金額，不可超過本子基金資產淨值的三分之一。

本子基金可依據愛爾蘭中央銀行所定的條件及限制，透過投資技術及工具，包括金融衍生工具，以達至有效管理投資組合的目的。可用於此目的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權以及其他場外交易衍生工具（包括掉期）。金融衍生工具將不得廣泛或主要用於達至本子基金投資目的之投資目標。

2017 年 2 月 28 日投資組合



1. 美國股票 100%

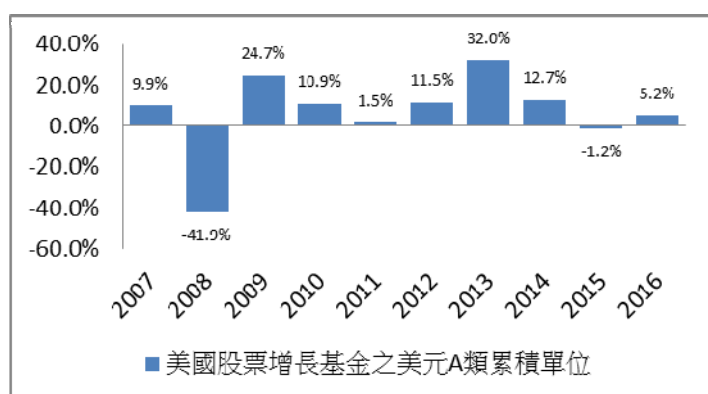
本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

- 1. 集中風險** – 如果本子基金集中投資於某一市場及／或某一地理區域內的市場，則本子基金的業績表現或會受到重大影響或波動不定。
- 2. 非上市證券** – 子基金所投資的非上市證券可能不具備流動性或流動性非常小。可能難以在很短時間內釐定其適當的市場價格，而且該等非上市證券或會無法以滿意的價格隨時變現。

3. **市場風險** – 本子基金的投資須承擔所有證券的固有風險，包括所持投資的價值或會大幅升或跌，而閣下或會無法收回閣下的投資額。尤其是，閣下從子基金投資獲得的收益可因子基金所投資的相關公司派息政策的變動而提高或下降。此等變動將影響本子基金可分配之收益的水平。
4. **金融衍生工具** – 本子基金能在多大程度上成功地採用金融衍生工具以有效管理投資組合，主要取決於經理人或其獲轉授人正確發現和利用適當投資機會的能力。這一過程具有不確定性，在不利情形下，該等技術或會無效，而本子基金可能遭受重大損失。
5. **調低信貸評級風險** – 本子基金的相關資產（尤其是本子基金投資之時品質等級被評為投資等級或更佳的相關資產）後來或會面臨因其自身的信貸評級或其發行人的信貸評級的不利變動而導致其信貸評級被調低為低於投資等級的風險。因此在發生該等信貸評級被調低情形時，本子基金對該等資產的投資價值或會受到不利影響。

本子基金過往的業績表現如何？



子基金的往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以歷年的淨資產值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元 A 類累積單位** 在所顯示的歷年度中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位計算，包括經常性費用，但不包括您可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：2003

美元 A 類累積單位發行日：2003

**美元 A 類累積單位是最長交易紀錄的基礎貨幣為單位的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

本子基金有否提供保證？

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	金額
認購費（首次認購費）	適用於 A 類單位 不多於認購額的 5%
轉換費	於每12個月期間可進行4次免費轉換。超過4次之後將收取不多於閣下轉換金額1%的轉換費。
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中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比）	
管理費	適用於 A 類單位	1.50%
	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）	
信託費	適用於 A 類單位	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
業績表現費	不適用	
行政費	適用於 A 類單位	0.15%

• 其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予您3個月通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節（如適用）。

其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由經理人收妥的單位認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間（該時間或會早於子基金的交易截止時間）。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日上午10時（都柏林時間）子基金相關資產的價格計算。

- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網址<http://www.principal.com.hk>/*查看。
- 投資者可於 <http://www.principal.com.hk>/*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。