

- 本概要提供信安亞洲股票基金(「子基金」)的重要資料。
- 本概要是基金說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

#### 資料便覽

基金經理：	信安資金管理(亞洲)有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)
基金經理的分獲轉授人：	信安環球投資(香港)有限公司(內部再委託，香港)
受託人及保管人：	信安信託(亞洲)有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 1.52%
* 經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	就零售類單位而言：不會宣佈或分派股息。
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

#### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

#### 目標及投資策略

##### 目標

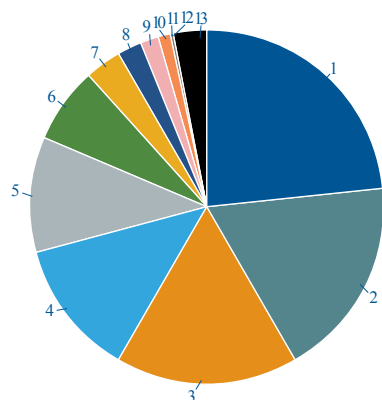
通過投資於亞洲股票市場尋求獲取長期的資本增值。

##### 投資策略

主要投資於亞洲地區的股票證券。此外，本子基金可能持有現金及短期投資項目，例如票據及存款。投資市場可能包括(但不限於)香港、新加坡、南韓、馬來西亞、台灣、泰國、菲律賓、印尼、印度及中國。

本子基金可為對沖目的訂立金融期貨合約及金融期權合約。

### 於2016年12月31日的投資組合



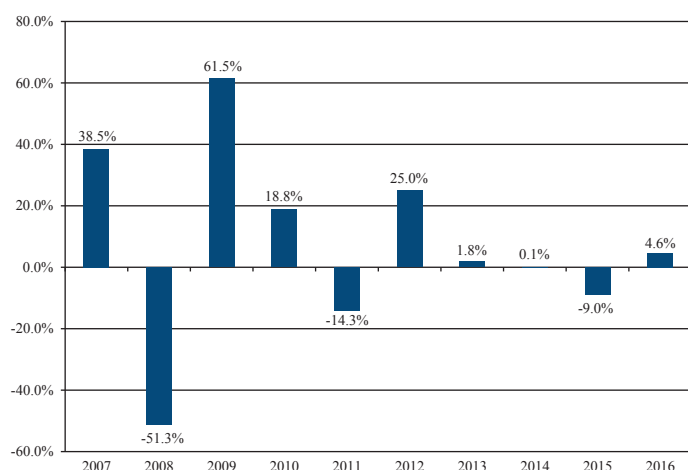
1 中國股票	23.6%
2 韓國股票	18.3%
3 台灣股票	16.7%
4 香港股票	12.3%
5 印度股票	10.7%
6 澳洲股票	6.8%
7 泰國股票	3.5%
8 新加坡股票	2.1%
9 馬來西亞股票	1.6%
10 印尼股票	1.3%
11 紐西蘭股票	0.3%
12 菲律賓股票	0.0%
13 現金及定期存款	2.8%

### 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 集中風險**— 本子基金主要投資於亞洲地區。與投資分散於全球市場的基金比較，其集中風險相對較高。因此，其價格相對於投資較為分散的基金可能會較為波動。
- 市場風險**— 本子基金可能投資於新興市場（如印尼、印度及中國），並可能受新興市場風險的影響。由於投資於新興市場較波動不定、缺乏流動性及受法律、政治及監管的額外風險影響，有關投資附帶較高風險。一般來說，新興市場比已發展市場較為動盪，並且可能發生大幅度的價格波動。因此市場走勢可能導致本子基金每單位的資產淨值出現大幅波動。
- 外匯風險**— 本子基金將投資於非港元的貨幣並可能受匯率波動風險的影響，從而減少投資的港元價值。所投資的資金匯出時可能因適用於外國投資者的法例更改而受阻，而這可能對本子基金的業績表現產生不利的影響。

### 本基金過往的業績表現如何？



往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2003年7月2日

零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，而被選為最適合的單位類別代表。

**本基金有否提供保證？**

本子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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

**基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	1.20%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

**其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

**其他資料**

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。

\*該網站並未經證監會審核。

**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。

- 本概要提供信安國際債券基金(「子基金」)的重要資料。
- 本概要是基金說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

#### 資料便覽

基金經理：	信安資金管理(亞洲)有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)
基金經理的分獲轉授人：	Principal Global Investors (Europe) Limited(內部再委託，英國)
受託人及保管人：	信安信託(亞洲)有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 1.28%
* 經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	就零售類單位而言：不會宣佈或分派股息。
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

#### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

#### 目標及投資策略

##### 目標

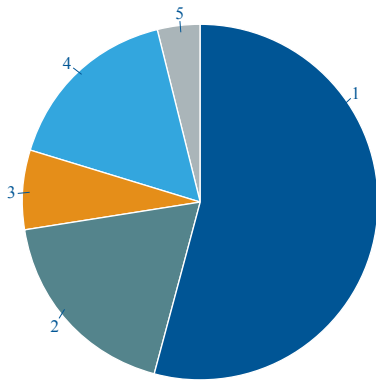
保持並盡量提高以國際購買力計的實質資產價值。

##### 投資策略

主要投資於全球的債券市場。本子基金將主要投資於不同到期日並以世界上的主要貨幣為面額的債務證券(包括主權或非主權的)組合。

本子基金可為對沖目的訂立金融期貨合約及金融期權合約。

## 於2016年12月31日的投資組合

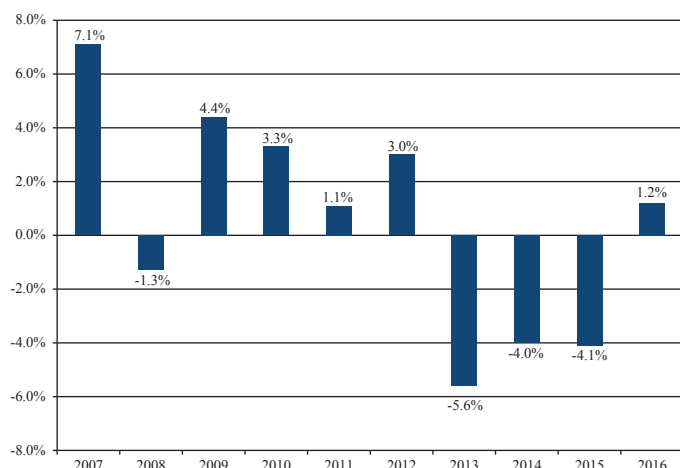


1 美元債券	54.2%
2 歐元債券	18.3%
3 亞太(港元除外)債券	7.3%
4 其他貨幣債券	16.4%
5 現金及定期存款	3.8%

## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 利率風險**—由於本子基金可能投資於其價值升降因利率的變化而受到重大影響的證券，本子基金須承擔利率風險。當利率上升時，由於新發行的債務證券將支付較高的利率，故之前發行的債務證券的價值通常將下降。相反地，如果利率下降，則之前已發行的債務證券的價值通常將會上升。
- 外匯風險**—本子基金將投資於非港元的貨幣並可能受匯率波動風險的影響，從而減少投資的港元價值。所投資的資金匯出時可能因適用於外國投資者的法例更改而受阻，而這可能對本子基金的業績表現產生不利的影響。
- 信貸風險**—如果本子基金的資產進行投資的任何定息證券／債務證券的發行人違約，該些證券可能變成無價值而本子基金的業績表現將受到不利的影響。發行人違約或破產能引致本子基金價值下跌。再者，證券會有被調低評級的風險，即證券評級被評級機構調低會引致證券價值顯著下跌。

**本基金過往的業績表現如何？**

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2003年7月2日

零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，而被選為最適合的單位類別代表。

**本基金有否提供保證？**

本子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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

**基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	1.00%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

**其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

#### 其他資料

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本基金的交易日截止時間)。
- 本基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就本基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>\*。

\* 該網站並未經證監會審核。

#### 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。

- 本概要提供信安國際股票基金(「子基金」)的重要資料。
- 本概要是基金說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

#### 資料便覽

基金經理：信安資金管理(亞洲)有限公司

基金經理的獲轉授人：Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)

受託人及保管人：信安信託(亞洲)有限公司

全年經常性開支比率\*：零售類單位：1.41%

\* 經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

交易頻密程度：每一營業日

基本貨幣：港元

派息政策：就零售類單位而言：不會宣佈或分派股息。

財政年度終結日：12月31日

最低投資額：首次10,000港元，其後每次5,000港元

#### 本基金是什麼產品?

本子基金以單位信託形式組成。

#### 目標及投資策略

##### 目標

透過投資於國際股票市場尋求長期資本增長。

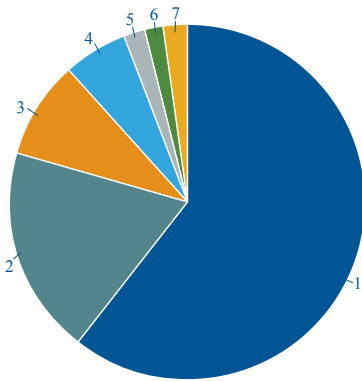
##### 投資策略

主要投資於在全世界的投資市場上挑選出來的股票證券以達致其目標。本子基金亦可持有現金及短期投資項目。

本子基金可為對沖目的訂立金融期貨合約及金融期權合約。



## 於2016年12月31日的投資組合



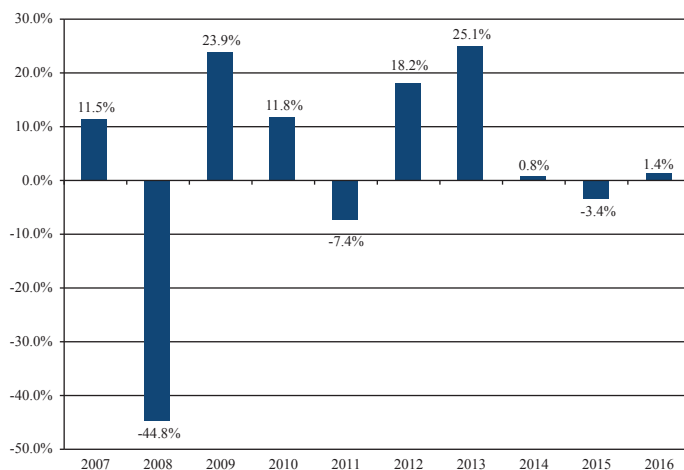
1 北美洲股票	60.6%
2 歐洲股票	19.1%
3 日本股票	8.9%
4 亞太(中國、香港及日本除外)股票	5.7%
5 香港/中國股票	2.0%
6 其他國家股票	1.5%
7 現金及定期存款	2.2%

## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 市場風險** – 市場風險包括經濟環境、消費方式以及投資者期望變化等因素，這些因素對投資的價值可能產生重大影響。一般來說，新興市場比已發展市場較為動盪，並且可能發生大幅度的價格波動。因此市場走勢可能導致本子基金每單位的資產淨值出現大幅波動。
- 外匯風險** – 本子基金將投資於非港元的貨幣並可能受匯率波動風險的影響，從而減少投資的港元價值。所投資的資金匯出時可能因適用於外國投資者的法例更改而受阻，而這可能對本子基金的業績表現產生不利的影響。

## 本基金過往的業績表現如何？



往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2003年7月2日

零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，而被選為最適合的單位類別代表。

**本基金有否提供保證？**

本子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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

➤ **基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	1.20%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

➤ **其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

**其他資料**

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。

\* 該網站並未經證監會審核。

**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。

- 本概要提供信安港元儲蓄基金(「子基金」)的重要資料。
- 本概要是基金說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

#### 資料便覽

基金經理：	信安資金管理(亞洲)有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)
基金經理的分獲轉授人：	信安環球投資(香港)有限公司(內部再委託，香港)
受託人及保管人：	信安信託(亞洲)有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 0.48%
* 經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	就零售類單位而言：不會宣佈或分派股息。
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

#### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

#### 目標及投資策略

##### 目標

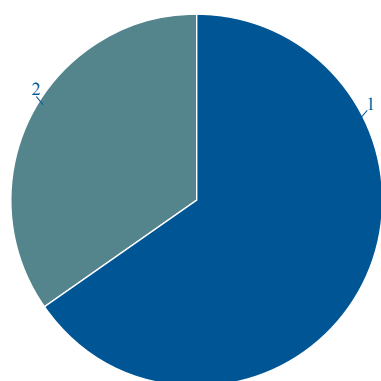
賺取具有競爭力的短期至中期回報率。

##### 投資策略

主要投資於包含高質量的短期至中期港元債務證券組合。本子基金亦可持有以其他貨幣為面額的資產。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

#### 於2016年12月31日的投資組合



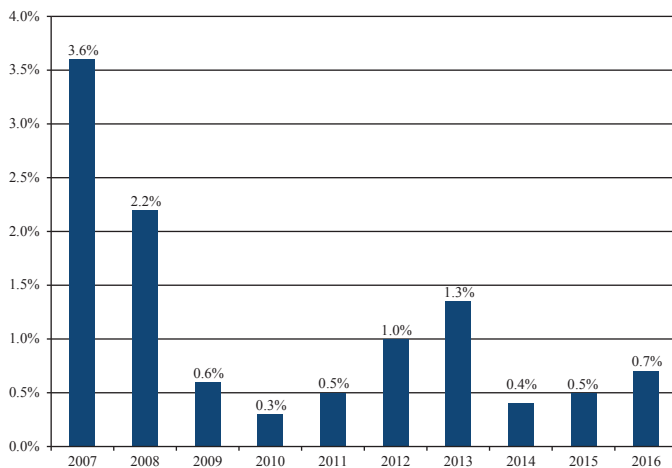
1 短至中期證券	65.3%
2 現金及定期存款	34.7%

**本基金有哪些主要風險？**

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

投資於本子基金並不同存款於銀行或接受存款公司。本子基金並不受存款保障計劃所保障。

- 利率風險**—由於本子基金可能投資於其價值升降因利率的變化而受到重大影響的證券，本子基金須承擔利率風險。當利率上升時，由於新發行的債務證券將支付較高的利率，故之前發行的債務證券的價值通常將下降。相反地，如果利率下降，則之前已發行的債務證券的價值通常將會上升。
- 信貸風險**—如果本子基金的資產進行投資的任何定息證券／債務證券的發行人違約，該些證券可能變成無價值而本子基金的業績表現將受到不利的影響。發行人違約或破產能引致本子基金價值下跌。再者，證券會有被調低評級的風險，即證券評級被評級機構調低會引致證券價值顯著下跌。

**本基金過往的業績表現如何？**

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2003年7月2日

零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，而被選為最適合的單位類別代表。

**本基金有否提供保證？**

本子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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

**基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	0.25%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

**其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

**其他資料**

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。

\* 該網站並未經證監會審核。

**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。

- 本概要提供信安美國股票基金(「子基金」)的重要資料。
- 本概要是基金說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

#### 資料便覽

基金經理：信安資金管理(亞洲)有限公司

基金經理的獲轉授人：Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)

受託人及保管人：信安信託(亞洲)有限公司

全年經常性開支比率\*：零售類單位：1.48%

\* 經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

交易頻密程度：每一營業日

基本貨幣：港元

派息政策：就零售類單位而言：不會宣佈或分派股息。

財政年度終結日：12月31日

最低投資額：首次10,000港元，其後每次5,000港元

#### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

#### 目標及投資策略

##### 目標

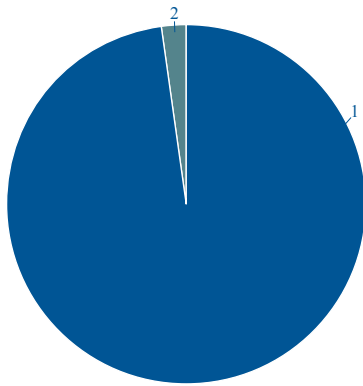
透過投資於美國股票市場取得長期的資本增長。

##### 投資策略

主要投資於美國股票。本子基金亦可持有現金及短期證券。

本子基金可為對沖目的訂立金融期貨合約及金融期權合約。

## 於2016年12月31日的投資組合



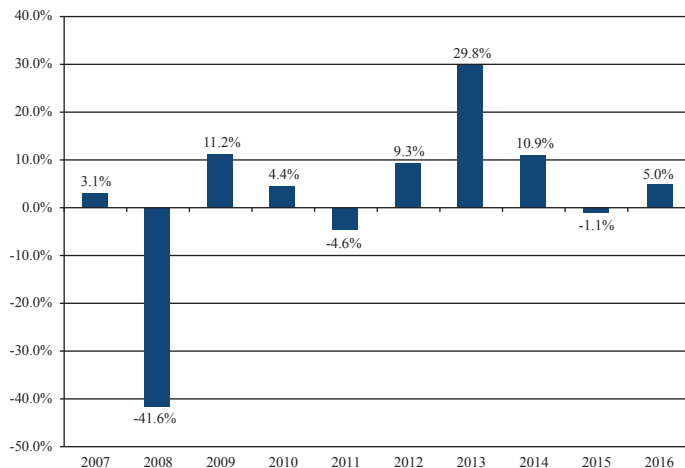
1 美國股票	98.0%
2 現金及定期存款	2.0%

## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 集中風險** – 本子基金投資於單一國家，與投資較為分散的基金比較，其集中風險相對較高，因此其價格可以較為波動。
- 市場風險** – 市場風險包括經濟環境、消費方式以及投資者期望變化等因素，這些因素對投資的價值可能產生重大影響。因此市場走勢可能導致本子基金每單位的資產淨值出現大幅波動。

## 本基金過往的業績表現如何？



往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2003年7月2日

零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，而被選為最適合的單位類別代表。

**本基金有否提供保證？**

本子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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

➤ **基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	1.20%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

➤ **其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

**其他資料**

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。

\* 該網站並未經證監會審核。

**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。



<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 本概要提供信安香港股票基金(「子基金」)的重要資料。</li> <li>➤ 本概要是基金說明書的一部分。</li> <li>➤ 請勿單憑本概要作出投資決定。</li> </ul>	
<b>資料便覽</b>	
基金經理：	信安資金管理(亞洲)有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)
基金經理的分獲轉授人：	信安環球投資(香港)有限公司(內部再委託，香港)
受託人及保管人：	信安信託(亞洲)有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 1.43% R2類單位： 2.00% R6類單位： 1.46%
<p>* 就零售類單位及R6類單位而言：經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。</p> <p>就R2類單位而言：經常性開支比率是根據基金經理就該類單位發行後首年的經常性開支和平均資產淨值的估計計算，基金經理使用的平均資產淨值估計為1.8億港元。然而，實際的經常性開支和平均資產淨值可能與該估計不同，但基金經理擬保證該類單位的全年經常性開支比率將不會高於上述數字。</p>	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	<p>就零售類單位及R2類單位而言：不會宣佈或分派股息。</p> <p>就R6類單位而言：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 基金經理擬於三月、六月、九月及十二月每季度分派一次股息。</li> <li>2. 子基金R6類單位分派的股息實際上可能從子基金R6類單位的資本中支付派息(即從總收益中支付派息，並從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於子基金該類單位的費用及開支)，用作支付子基金R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加並將可能導致子基金R6類單位的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於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。</li> </ol>
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

### 目標及投資策略

#### 目標

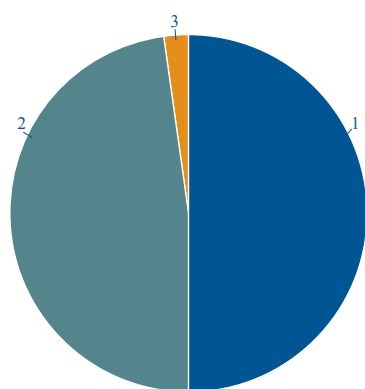
通過主要投資於香港股票市場以獲得長期的資本增值。

#### 投資策略

主要投資於由在香港成立的公司或股份在香港上市的公司發行的上市股票（包括但不限於在香港聯合交易所上市的公司H股和紅籌股）。本子基金還可投資於在香港有業務的公司所發行的上市股票。本子基金可持有現金和短期投資。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

### 於2016年12月31日的投資組合



1 中國股票	50.0%
2 香港股票	47.9%
3 現金及定期存款	2.1%

### 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

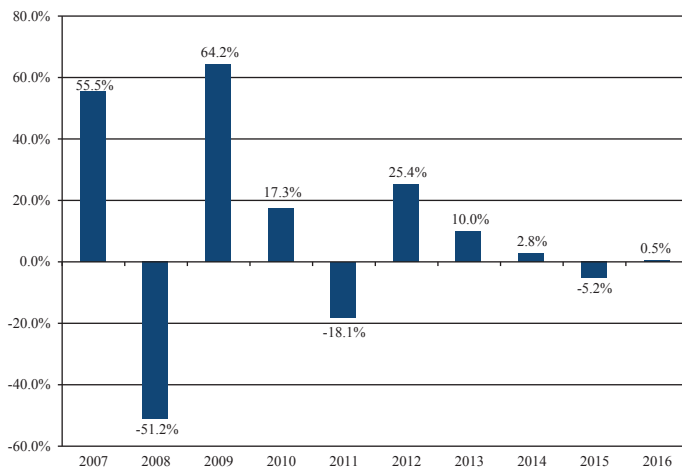
- 集中風險**— 本子基金投資於單一國家，與投資較為分散的基金比較，其集中風險相對較高，因此其價格可以較為波動。
- 市場風險**— 市場風險包括經濟環境、消費方式以及投資者期望變化等因素，這些因素對投資的價值可能產生重大影響。因此市場走勢可能導致本子基金每單位的資產淨值出現大幅波動。
- 實際上從資本支付派息**— 就R6類單位而言，基金經理可酌情決定從總收益中支付派息，而從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於該類單位的費用及開支，用作支付R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加。因此，子基金可實際上從資本中支付派息。這等同退還或提取單位持有人於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益類單位的部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。任何實際上從R6類單位的資本支付的派息將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。

**本基金有哪些主要風險?(續)**

4. **投資於新興市場經濟的特定風險**— 本基金的投資將包括在香港聯合交易所上市的公司的H股和紅籌股，這些公司可能與中華人民共和國之經濟有關連。作為一個新興市場，投資於中華人民共和國可涉及投機及特殊風險，包括下述各項：

(a) **法律和監管風險**— 新興市場經濟的法律、法規可能沒有已發展國家的明確。發行人、證券交易所以及其他市場參與者受到的監管程度可能低於已發展國家所受到的監管程度。投資還可能受到法律和政府政策變動的影響，導致外國投資和／或資金匯回受到限制。

(b) **基礎設施欠發達**— 新興市場經濟的銀行和電訊系統的效率可能較低，引致支付延誤。發展中國家現有的證券交易保管、結算、清算和登記程序，可能沒有已發展國家的完備，可能增加結算風險或者引致證券變現延誤，從而對價格造成不利影響。新興市場經濟的證券市場的流通性，可能遠低於已發展國家，這意味着，有時會難以按照所希望的價格沽出證券。

**本基金過往的業績表現如何?**

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2005年11月1日

零售類發行日：2005年11月1日

零售類因擁有最長的過往紀錄，而被選為最適合的單位類別代表。

**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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

**基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	1.20%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
分銷費	零售類單位： 不適用 R2類單位： 0.50% R6類單位： 不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

**其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

**其他資料**

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就R6類單位最近12個月的股息成分資料(即(i)從淨可分派收益支付的相對款額及(ii)實際上從資本中支付的相對款額)，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。
- 在證監會預先批准下，基金經理將來可於給予受影響的單位持有人不少於一個月的通知下，修改R6類單位的上述派息政策。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。

\* 該網站並未經證監會審核。

**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。

<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 本概要提供信安中國股票基金(「子基金」)的重要資料。</li> <li>➤ 本概要是基金說明書的一部分。</li> <li>➤ 請勿單憑本概要作出投資決定。</li> </ul>	
<b>資料便覽</b>	
基金經理：	信安資金管理(亞洲)有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)
基金經理的分獲轉授人：	信安環球投資(香港)有限公司(內部再委託，香港)
受託人及保管人：	信安信託(亞洲)有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 1.74% R2類單位： 2.30% R6類單位： 1.77%
<p>* 就零售類單位及R6類單位而言：經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。</p> <p>就R2類單位而言：經常性開支比率是根據基金經理就該類單位發行後首年的經常性開支和平均資產淨值的估計計算，基金經理使用的平均資產淨值估計為1.8億港元。然而，實際的經常性開支和平均資產淨值可能與該估計不同，但基金經理擬保證該類單位的全年經常性開支比率將不會高於上述數字。</p>	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	<p>就零售類單位及R2類單位而言：不會宣佈或分派股息。</p> <p>就R6類單位而言：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 基金經理擬於三月、六月、九月及十二月每季度分派一次股息。</li> <li>2. 子基金R6類單位分派的股息實際上可能從子基金R6類單位的資本中支付派息(即從總收益中支付派息，並從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於子基金該類單位的費用及開支)，用作支付子基金R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加並將可能導致子基金R6類單位的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於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。</li> </ol>
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

### 目標及投資策略

#### 目標

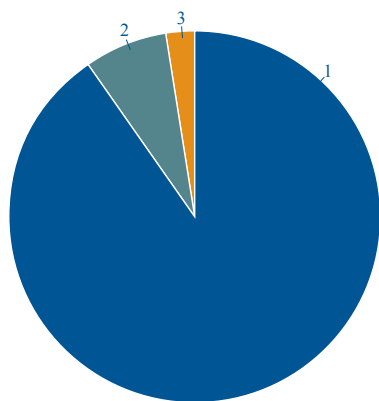
通過主要投資於與中國相關的股票以獲得長期的資本增值。

#### 投資策略

主要投資於與中華人民共和國(中國大陸)之經濟有關連的各類行業公司所發行的股票。股票證券包括但不限於股票證券、優先證券、存款票據及於強積金規例所獲准的其他集體投資計劃。本子基金不會投資於中華人民共和國的A股但可能將不多於其資產總額百分之十的資金投資於B股。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

### 於2016年12月31日的投資組合



1 中國股票	90.5%
2 香港股票	7.0%
3 現金及定期存款	2.5%

### 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

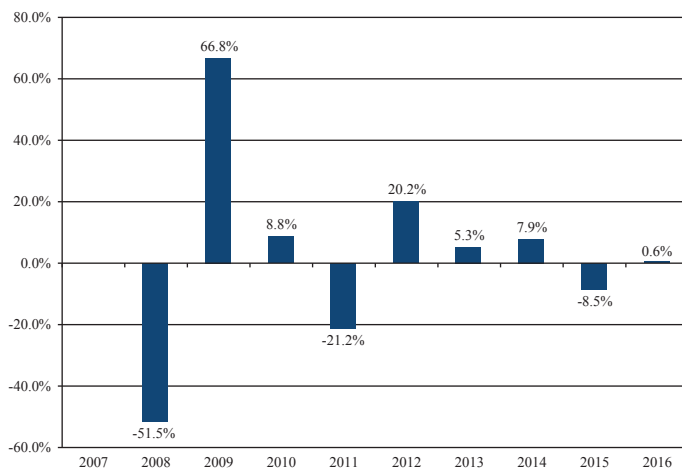
- 1. 集中風險**—本子基金投資於單一國家，與投資較為分散的基金比較，其集中風險相對較高，因此其價格可以較為波動。
- 2. 市場風險**—市場風險包括經濟環境、消費方式以及投資者期望變化等因素，這些因素對投資的價值可能產生重大影響。一般來說，新興市場比已發展市場較為動盪，並且可能發生大幅度的價格波動。因此市場走勢可能導致本子基金每單位的資產淨值出現大幅波動。
- 3. 實際上從資本支付派息**—就R6類單位而言，基金經理可酌情決定從總收益中支付派息，而從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於該類單位的費用及開支，用作支付R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加。因此，子基金可實際上從資本中支付派息。這等同退還或提取單位持有人於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益類單位的部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。任何實際上從R6類單位的資本支付的派息將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。

**本基金有哪些主要風險?(續)**

4. 投資於新興市場經濟的特定風險－作為一個新興市場，投資於中華人民共和國可涉及投機及特殊風險，包括下述各項：

(a) 法律和監管風險－新興市場經濟的法律、法規可能沒有已發展國家的明確。發行人、證券交易所以及其他市場參與者受到的監管程度可能低於已發展國家所受到的監管程度。投資還可能受到法律和政府政策變動的影響，導致外國投資和／或資金匯回受到限制。

(b) 基礎設施欠發達－新興市場經濟的銀行和電訊系統的效率可能較低，引致支付延誤。發展中國家現有的證券交易保管、結算、清算和登記程序，可能沒有已發展國家的完備，可能增加結算風險或者引致證券變現延誤，從而對價格造成不利影響。新興市場經濟的證券市場的流通性，可能遠低於已發展國家，這意味着，有時會難以按照所希望的價格沽出證券。

**本基金過往的業績表現如何?**

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2007年6月28日

零售類發行日：2007年6月28日

零售類因擁有最長的過往紀錄，而被選為最適合的單位類別代表。

**本基金有否提供保證?**

本子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**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

**基金持續繳付的收費**

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	1.50%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
分銷費	零售類單位： 不適用 R2類單位： 0.50% R6類單位： 不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

**其他費用**

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

**其他資料**

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就R6類單位最近12個月的股息成分資料(即(i)從淨可分派收益支付的相對款額及(ii)實際上從資本中支付的相對款額)，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>\*。
- 在證監會預先批准下，基金經理將來可於給予受影響的單位持有人不少於一個月的通知下，修改上述R6類單位的派息政策。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>\*。

\* 該網站並未經證監會審核。

**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。



<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 本概要提供信安香港債券基金(「子基金」)的重要資料。</li> <li>➤ 本概要是基金說明書的一部分。</li> <li>➤ 請勿單憑本概要作出投資決定。</li> </ul>	
<b>資料便覽</b>	
基金經理：	信安資金管理(亞洲)有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC(內部委託，美國)
基金經理的分獲轉授人：	信安環球投資(香港)有限公司(內部再委託，香港) Principal Global Investors (Europe) Limited(內部再委託，英國)
受託人及保管人：	信安信託(亞洲)有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 0.72% R2類單位： 1.30% R6類單位： 0.73%
<p>* 就零售類單位及R6類單位而言：經常性開支比率是根據截至2016年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。</p> <p>就R2類單位而言：經常性開支比率是根據基金經理就該類單位發行後首年的經常性開支和平均資產淨值的估計計算，基金經理使用的平均資產淨值估計為1.2億港元。然而，實際的經常性開支和平均資產淨值可能與該估計不同，但基金經理擬保證該類單位的全年經常性開支比率將不會高於上述數字。</p>	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	<p>就零售類單位及R2類單位而言：不會宣佈或分派股息。</p> <p>就R6類單位而言：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 基金經理擬於三月、六月、九月及十二月每季度分派一次股息。</li> <li>2. 子基金R6類單位分派的股息實際上可能從子基金R6類單位的資本中支付派息(即從總收益中支付派息，並從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於子基金該類單位的費用及開支)，用作支付子基金R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加並將可能導致子基金R6類單位的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於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。</li> </ol>
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

### 本基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

### 目標及投資策略

#### 目標

通過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。

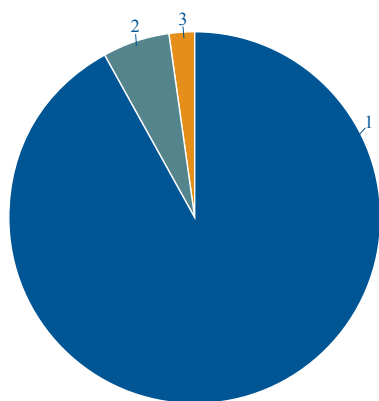
#### 投資策略

為達致其投資目標，本子基金將主要投資其資產至少70%於香港的債務證券(已獲評級及未獲評級<sup>#</sup>)，包括(但不限於)由政府、多邊代理機構或公司所發行及以香港貨幣為面額的不同到期日主權及/或非主權，浮動及/或固定的債務證券。信安香港債券基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券/債權證、浮動票據、票據、商業票據及存款證。此外，本子基金將不多於其資產30%的資金投資於短期投資(例如：票據及存款)或可持有現金。

本子基金將不訂立任何金融衍生工具投資，包括金融期貨合約或金融期權合約。

<sup>#</sup> 投資於未獲評級的債務證券只限於由按強積金規例附表1第7條定義的“獲豁免當局”所發行的債務證券。

### 於2016年12月31日的投資組合

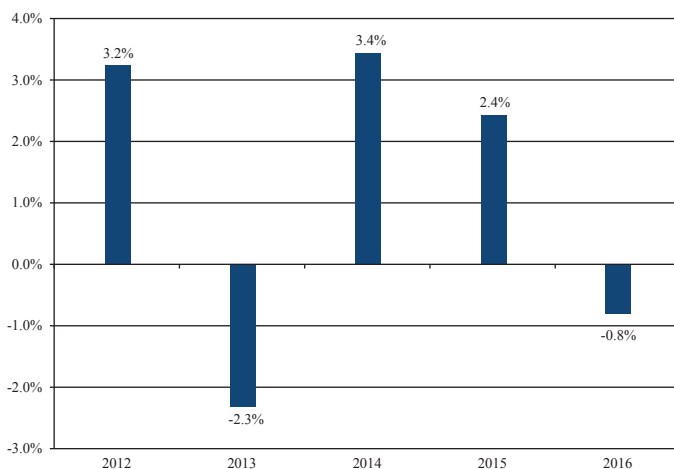


1 港元債券	92.1%
2 美元債券	5.8%
3 現金及定期存款	2.1%

**本基金有哪些主要風險？**

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 1. 利率風險** – 由於本子基金可能投資於其價值升降因利率的變化而受到重大影響的證券，子基金須承擔利率風險。當利率上升時，由於新發行的債務證券將支付較高的利率，故之前發行的債務證券的價值通常將下降。相反地，如果利率下降，則之前發行的債務證券的價值通常將會上升。
- 2. 信貸風險** – 如果本子基金的資產進行投資的任何定息證券／債務證券的發行人違約，該些證券可能變成無價值而子基金的業績表現將受到不利的影響。
- 3. 評級調低風險** – 證券會有被調低評級的風險，即證券評級被評級機構調低會引致證券價值顯著下跌，因此，本子基金的業績表現將受到不利的影響。
- 4. 流通性風險** – 市場有時可能出現流通性緊絀，引致投資經理難以交易持有之證券或評估該證券的市場價格。
- 5. 實際上從資本支付派息** – 就R6類單位而言，基金經理可酌情決定從總收益中支付派息，而從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於該類單位的費用及開支類單位的資本中支付全部或部分歸屬於該類單位的費用及開支，用作支付R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加。因此，子基金可實際上從資本中支付派息。這等同退還或提取單位持有人於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。任何實際上從R6類單位的資本支付的派息將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。

**本基金過往的業績表現如何？**

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，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。

基金發行日：2011年6月21日

零售類發行日：2011年10月13日

零售類因擁有最長的過往紀錄，而被選為最適合的單位類別代表。

### 本基金有否提供保證？

本子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

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

#### 基金持續繳付的收費

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	0.50%(最高2%)
信託費	0.20%(最高1%)
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
分銷費	零售類單位： 不適用 R2類單位： 0.50% R6類單位： 不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

#### 其他費用

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

### 其他資料

- 在交易日截止時間即下午五時正(香港時間)或之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間(因可能會早於本子基金的交易日截止時間)。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就R6類單位最近12個月的股息成分資料(即(i)從淨可分派收益支付的相對款額及(ii)實際上從資本中支付的相對款額)，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。
- 在證監會預先批准下，基金經理將來可於給予受影響的單位持有人不少於一個月的通知下，修改上述R6類單位的派息政策。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別(如有)之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk>。

\* 該網站並未經證監會審核。

### 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。