

滙豐環球投資基金-環球股票專注波幅(本基金之配息來源可能為本金)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2021年7月31日

(一)投資人申購前應詳閱投資人須知(包括第一部分及第二部分)與基金公開說明書中譯本。

(二)境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料

基金中英文名稱	滙豐環球投資基金-環球股票專注波幅(本基金之配息來源可能為本金) HSBC Global Investment Funds - Global Equity Volatility Focused	成立日期	2014/6/26
基金發行機構	滙豐環球投資基金 HSBC Global Investment Funds	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	股票型
基金管理機構	滙豐投資基金(盧森堡)有限公司	國內銷售基金類股	AC、AM2(美元月配)、AM30AUD(澳幣避險月配)、AM30CAD(加幣避險月配)、AM30EUR(歐元避險月配)、IC
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	滙豐中華證券投資信託(股)公司	基金規模	1.3559億美元(截至2021年6月30日)
基金保管機構	HSBC Continental Europe, Luxembourg (原名: HSBC France, Luxembourg Branch)	國人投資比重	0.48% (截至2021年6月30日)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	N/A
收益分配	AM2(月配) AM30AUD(月配)、AM30CAD(月配)、AM30EUR(月配)	基金保證機構	無(本基金非保證型基金)
績效指標benchmark	MSCI AC World Net	保證相關重要資訊	無(本基金非保證型基金)

貳、基金投資標的與策略(簡介)(相關詳細資訊請參閱公開說明書中譯本第3.2節「子基金詳情」)

一、投資目標：本基金擬透過投資於全球股票投資組合以提供長期總報酬。本基金在一般市場狀況下最低投資其淨資產之90%於在已發展市場(例如經合組織國家)及在新興市場註冊或經營的公司的股票及等同股票的證券。本基金亦得投資於合格的封閉型不動產投資信託(「REITs」)。本基金可將其餘資產投資於金融衍生工具及/或暫時投資於固定收益證券、貨幣市場工具、現金工具及現金。

截至2021年5月25日，本基金旨在透過投資組合構建，減低投資組合相對摩根士丹利資本所有國家世界指數(MSCI All Country World Index)的波動性。本基金運用投資組合優化，以降低整體投資組合的波動性，藉由挑選相互關聯性較低的較低波動性股票及較高波動性股票之組合，從而分散投資組合。作為其投資組合優化過程的一部分，本基金可依賴市場研究及定量分析，以評估個別股票的波動性及股票相互關聯性。

自2021年5月26日起，本子基金旨在透過投資組合的構建降低投資組合相對摩根士丹利AC世界淨回報指數(MSCI AC World Net)的波動性。本子基金使用量化多種因素投資程序(根據價值、質素、動力、低風險及規模五項因素)對其投資範圍內的股票進行鑑定及排名。該程序利用專有的系統性、防守性投資組合構建技術，從而達致風險調整回報最大化，同時減少市場震盪期間的波動及回撤幅度。儘管投資程序目前使用該五項因素，其亦會就現時及潛在的其他因素進行持續研究。在評估相關公司，投資顧問將倚賴成熟金融數據提供商提供的專業知識、研究及資料。

二、投資策略：本基金所投資之中國股票包括但不限於在中華人民共和國股票交易所上市之中國A股及中國B股(及其他可投資之證券)。本基金得依據配額限制，透過滬港通或深港通直接投資中國A股。此外，基金可能間接地透過中國A股連結商品(「CAAP」)，包括但不限於與中國A股連結的參與債券，而對中國A股增加曝險。本基金得透過滬港通或深港通投資中國A股達其淨資產之10%及投資於中國A股連結商品達其淨資產之10%。本基金對中國A股(透過滬港通、深港通或中國A股連結商品)及中國B股之最大曝險為其淨資產之20%。本基金將不會投資超過其淨資產之10%於任何由單一中國A股連結商品發行機構所發行之中國A股連結商品。本基金通常會投資於多種不同市值的公司，沒有任何市值限制。本基金得為避險及現金流管理、有效投資組合管理而利用衍生性金融商品。然而，本基金將不會為投資目的廣泛利用衍生性金融商品。本基金被許可使用之衍生性金融商品包括但不限於期貨、遠期外匯合約(包括無本金交割遠期外匯)。本

基金亦可能投資於內嵌衍生性金融商品之其他工具。基金可訂立最多佔其淨資產 29% 的證券借貸交易，惟預期不會超過 25%。(依我國法規基金投資大陸地區證券市場以掛牌上市有價證券為限，且投資總金額不得超過該基金淨資產價值 20%。)

參、投資本基金之主要風險(詳細說明請參閱公開說明書中譯本第1.4節「風險因素」第3.3節「子基金特殊風險」)

本基金之風險包括股票市場風險、新興市場風險、外匯風險、波動性風險等。有關投資本基金之主要風險說明，參閱基金公開說明書中譯本1.4節「風險因素」。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為股票型基金，主要投資全球股票投資組合相關股票，本基金風險程度之等級為 RR4，適合非保守型投資人(依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」)。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別之風險。本基金相關風險請參閱本文件「參、投資本基金之主要風險」或公開說明書中譯本之第 1.4 節「風險因素」定義、第 3.3 節「子基金特殊風險」。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1.依投資類別：資料來源：滙豐環球投資管理(2021/6/30)

投資類別	比重%	投資類別	比重%
資訊科技	16.88	金融	9.07
健康護理	16.59	公用事業	7.38
可選消費品	13.03	物料	5.00
消費必需品	11.91	房地產	0.40
通信服務	10.40	能源	0.00
工業	9.44	現金與其他	-0.11

2.依投資國家或區域：

資料來源：滙豐環球投資管理(2021/6/30)

投資國家	比重%	投資國家	比重%
美國	54.85	澳洲	2.81
其他國家	12.84	加拿大	2.28
中國大陸	6.70	香港特別行政區	1.67
日本	6.27	韓國	1.63
瑞士	5.24	德國	1.46
英國	4.35	現金與其他	-0.11

3.依投資標的信評：NA

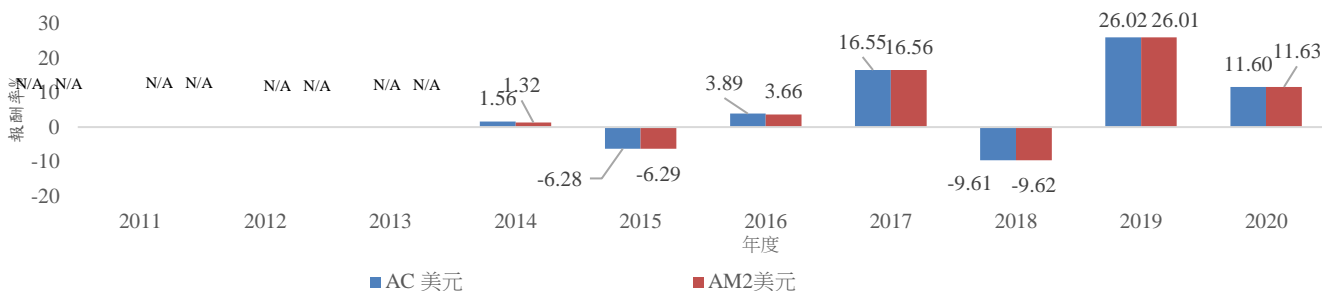
二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊)



資料來源：Lipper、資料日期：2021年6月30日。

註：揭露最近十年度基金淨值走勢圖，該基金成立若未滿十年者，則揭露自成立以來之淨值走勢。

三、最近十年度各年度基金報酬率%:(僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊)



資料來源：Lipper，2020/12/31，原幣計價。

註：1.年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以1~12月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。

2.收益分配均假設再投資於本基金。3.成立當年未滿一年，當年度報酬率係以基金成立日至當年年底之報酬率表示。

四、基金累計報酬率(%)：(僅列示主要銷售類股，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售類股資訊)

期間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金成立日 起算至資料日止	基金成立日
AC 美元	4.10	6.41	31.17	35.95	62.69	NA	55.91	2014/6/27
AM2 美元	4.10	6.42	31.19	35.97	62.70	NA	56.88	2014/6/26

資料來源：Lipper，2021/6/30，原幣計價。

註：1. 累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。
2. 收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：(在臺銷售之所有分配收益類股分別列示)

年度	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
AM2 類股	-	-	-	0.208	0.258	0.193	0.27453	0.336071	0.281407	0.264027
AM3OAU 類股	-	-	-	0.323	0.302	0.188	0.230564	0.208706	0.129092	0.151603
AM3OCAD 類股	-	-	-	0.241	0.23	0.139	0.166304	0.18922	0.184184	0.174746
AM3OEUR 類股	-	-	-	0.25	0.249	0.113	0.07654	0.59964	0.024199	0.170186

六、最近五年度各年度基金之費用率：(在臺銷售之所有類股分別列示)

年度	2016	2017	2018	2019	2020
AC 類股	1.85%	1.85%	1.85%	1.85%	1.85%
AM2 類股	1.85%	1.85%	1.85%	1.85%	1.85%
AM3OAU 類股	1.91%	1.91%	1.90%	1.87%	1.87%
AM3OCAD 類股	1.91%	1.91%	1.90%	1.88%	1.87%
AM3OEUR 類股	1.91%	1.91%	1.90%	1.88%	1.87%
IC 類股	1.00%	NA	NA	NA	NA

費用率：指由基金資產負擔之費用占平均基金淨資產價值之比率。(總費用包括投資經理費、行政及服務代理費、保管費和其他費用，彙總於當年度財報)

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率 資料來源：滙豐環球投資管理(2021/6/30)

	投資標的	比重%		投資標的	比重%
1	Apple Inc	3.53	6	Facebook Inc	1.28
2	Microsoft Corp	2.98	7	Thermo Fisher Scientific Inc	1.20
3	Amazon.com Inc	1.41	8	Unilever PLC	1.12
4	Alphabet Inc	1.33	9	AT&T Inc	1.10
5	Roche Holding AG	1.32	10	Costco Wholesale Corp	1.09

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式(依公開說明書規定)

項目	計算方式或金額
經理費(A 股/I 股)	每年基金淨資產價值之(1.5%/0.75%)
保管費	N/A
申購手續費	最高不超過申購金額之 5.00%
買回費	N/A
轉換費	最高不超過轉換金額的 1%
短線交易買回費用	N/A
反稀釋費用	反稀釋費用：自 2020 年 3 月 30 日起，基金董事會暫時將滙豐環球投資基金說明書第 2.9 節所披露的最高定價(另譯：訂價)調整比率(一般設為 2%)上調至一個
其他費用(如買回收件手續費、分銷費、召開受益人會議或股東會費用、績效費)(A 股/I 股)	可符合全體股東最佳利益的水平，直至另行通知為止
選時交易/頻繁交易費用	營運、行政管理及服務開支每年(0.35%/0.25%) 最高達資產淨值的 2%

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負：投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。境外稅負：各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書第二節(2.19)瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
- 二、公告方式：於總代理人滙豐中華證券投資信託(股)公司網站 (<http://www.assetmanagement.hsbc.com.tw>) 或境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人。但境外指數股票型基金(境外 ETF) 於證券交易市場進行交易者，不在此限。
- 二、投資人可於境外基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

無。

本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。投資人申購前應詳閱基金公開說明書及投資人須知。各銷售機構備有基金公開說明書及投資人須知，歡迎索取。

境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。

有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。依我國法規基金投資大陸地區證券市場以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資總金額不得超過該基金淨資產價值 20%。本基金得透過滬港通直接投資中國 A 股，也可能間接透過中國 A 股連結商品對中國 A 股增加曝險；因滬港通為新機制，同時受中國及香港監管，交易機制較複雜，可能產生投資標的異動或相關交易、交割、營運及作業等風險。也可能因產業循環或非經濟因素導致價格劇烈波動，以及市場機制不如已開發市場健全，產生流動性不足風險，而使資產價值受不同程度之影響。

基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損；本基金進行配息前或未先扣除行政管理相關費用，各級別配息規定請詳見公開說明書。基金配息率不等於基金報酬率，投資人獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。近十二個月內配息組成項目表格詳見滙豐中華投資理財網。

本基金實施公平價格調整機制與反稀釋機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 15-18 頁。本基金採反稀釋機制調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申購金額多寡，均會以調整後淨值計算。

滙豐中華投信獨立經營管理服務電話：(02) 6633-5808