

2025年4月29日

發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

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

資料便覽

基金經理：	中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「基金經理」）
保管人、信託人及過戶處：	中銀國際英國保誠信託有限公司
全年經常性開支比率#：	1.04%
交易頻密程度：	每日(香港營業日，星期六除外)
基本貨幣：	港元
分派政策：	<ul style="list-style-type: none"> - 基金經理擬按季宣佈分派，並將於每公曆年初宣佈一個按年意向分派率。整體而言，該年作出的分派金額不應低於按年意向分派率，任何對此按年意向分派率的更改須向單位持有人發出不少於一(1)個月的事先通知。 - 基金經理通常會從本分支基金已收取或可收取的淨收入作出分派，但基金經理亦可全權酌情決定從資本中支付該等分派金額。任何涉及從資本中支付分派金額或實際上從資本中支付分派金額(視屬何情況而定)均可導致每單位資產淨值即時減少。 - 基金經理保留全部及絕對酌情權決定或更改分派的次數及日期。
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次：10,000 港元 額外：10,000 港元

經常性開支比率是根據截至 2024 年 12 月 31 日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

本分支基金是甚麼產品？

中銀保誠中國健康護理基金(「本分支基金」)是中銀保誠資產管理投資基金的分支基金，而該基金是根據香港法律成立的傘子單位信託基金。本分支基金是《單位信託及互惠基金守則》第 7 章規定的股票基金。

目標及投資策略

本分支基金透過投資於在中華人民共和國(「中國」)設計、製造或出售與健康護理行業有關的產品和服務公司所發行的證券，尋求為投資者提供長期資本增值。上述特定主題證券包括以下中國公司：(i) 從事醫藥、生物科技、醫療器材或技術、外科研究或設備、健康護理服務和諮詢、健康或營養補充品研究或生產、擁有及／或管理醫院、療養院或保健機構、幼兒護理中心或善終服務機構或提供與之有關的服務；或(ii)其主要業務活動與健康護理行業相關或有關連的公司。

本分支基金至少以其非現金資產的 70%投資於有關特定主題的 A 股(如下文所述，直接及／或間接投資於 A 股)、香港上市的股票、在聯交所上市的 H 股、紅籌公司或 ETF(包括由基金經理管理的 ETF) 及／或在中國證券交易所上市的 B 股。

以下是本分支基金投資於有關特定主題股票的投資分配指標。投資者應注意此分配或會根據當前市況而改變。

投資種類	投資分配指標 (以本分支基金資產淨值的某個百分比表示)
香港上市的股票、在聯交所上市的 H 股、紅籌公司或 ETF (包括由基金經理管理的 ETF)	約 0% - 60%
A 股((i)直接透過滬港通及／或深港通 (統稱「滬港通及深港通」) 投資及／或(ii)間接透過投資於由在中國具有合格境外投資者／合格投資者或 QI (「QI」) ¹ 資格的機構或其聯繫公司發行的股票掛鈎票據(「股票掛鈎票據」)(可以票據、認股證、合約或其他形式等) (最多 30%)及／或在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)上市的交易所買賣基金(「ETF」) 及／或在中國內地的證券交易所上市的合資格 ETF(透過滬港通及／或深港通))	約 40% - 100%
B 股	約 0% - 10%

預期本分支基金將最多以其資產淨值的 30%間接透過股票掛鈎票據投資於 A 股，本分支基金對每一股票掛鈎票據發行人及其在每隻 ETF 投資所承受的風險總額不會超過其資產淨值的 10%。

該等股票掛鈎票據將由本分支基金的信託人持有，並將與一隻或一籃子 A 股掛鈎。預期該等本分支基金所投資的股票掛鈎票據將於彭博(Bloomberg)或路透社(Reuters)或其他類似報價系統報價，並將由具有 QI 資格的機構或其聯繫公司發行。如果本分支基金投資於沒有在市場(市場指任何證券交易所、場外(「OTC」)市場或其他開放予國際性公眾投資者及該等證券有定期交易的有組織證券市場)上市或報價或買賣的股票掛鈎票據，本分支基金對該等票據的投資將不超過其最近期的資產淨值的 15%。

本分支基金亦可最多以其資產淨值的 30%投資於在中國及香港以外其他認可證券交易所上市或報價的相關特定主題證券，例如是以美國預託證券(ADR)的形式。

除前數段所述可作投資用途的股票掛鈎票據外，本分支基金只可為進行對沖而投資於結構性存款或結構性產品或其他金融衍生工具。

¹ 根據中國現行規則和規定，QI 指已獲中國證券監督管理委員會(中國證監會)批准該身份的境外機構投資者，包括先前已獲批准可以海外籌集的資金投資於中國證券和期貨市場的合格境外機構投資者(「QFII」)或人民幣合格境外機構投資者(RQFII)。

本分支基金不會投資於債務工具或債券。

在適當時可考慮現金或存款。

基金經理現時並不擬代表本分支基金訂立證券借貸交易、股份回購或反向回購協議或類似的場外交易。本分支基金在獲得證監會事先批准後，可在向單位持有人發出不少於一(1)個月的事先書面通知下，代本分支基金訂立證券借貸交易、股份回購或反向回購協議或類似的場外交易。

本分支基金可以在非常情況下，例如尋求(i)保障本分支基金的資產；(ii)減低股票市場潛在的急速逆轉及下跌的風險；(iii)減低在不明朗的市況下的下跌風險；或(iv)維持本分支基金的流動性，而增加持有現金或現金等價物(包括定期存款及貨幣市場工具)(最高可達 100%)。

運用衍生工具／投資於衍生工具

本分支基金的衍生工具風險承擔淨額可達至本分支基金資產淨值的 50%。

本分支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。

1. 一般投資風險

本分支基金之投資組合的價值或會因以下任何主要風險因素而下跌，閣下在本分支基金的投資可能因此而蒙受損失。概無法保證可取回本金。

2. 外匯及人民幣貨幣及匯兌風險

- 本分支基金的相關投資可能以本分支基金基本貨幣（即港元）以外的貨幣（例如人民幣（特別是離岸人民幣（「CNH」）或在岸人民幣（「CNY」）））計值。本分支基金的資產淨值可能因該等貨幣與基本貨幣之間的匯率波動以及匯率管制的轉變而受到不利影響。
- 人民幣目前不可自由兌換，並且須受外匯管制及限制所規限。以非人民幣為投資基本貨幣的投資者須承受外匯風險，並概不保證人民幣相對投資者的基本貨幣（例如港元）不會貶值。任何人民幣的貶值可能對投資者於本分支基金的投資價值造成不利的影響。儘管CNH及CNY為同一貨幣，它們以不同匯率作買賣。CNH及CNY的任何差異可對投資者造成不利影響。
- 在進行港元與人民幣之間的兌換時，本分支基金亦可能受買入／賣出差價及匯兌費用影響。

3. 健康護理公司投資風險

本分支基金可能投資的若干公司或會將較多財務資源分配至研究及產品開發。該等公司的證券可能因研究開發計劃能否取得成功的可見前景而承受超出平均水平的價格變動。有些公司或會因新產品或過程在商業市場未獲接受或技術轉型和過時而受到不利的影響。中國健康護理行業未來任何放緩或衰退情況均可能對本分支基金的表現及／或投資者的利益造成重大不利的影響。

4. 行業／單一國家集中風險

- 本分支基金的投資集中於健康護理行業及有關或相關行業，及缺乏分散風險。與多元化跨行業的基金相比，集中於某一特定行業界別可能導致較大波動性。
- 本分支基金主要集中投資於中國有關業務，與持有較分散之投資組合的基金相比，本分支基金的價值可能涉及較大波動。
- 本分支基金的價值可能較容易受不利於中國市場的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管項目所影響。

5. 新興市場／中國內地市場風險

投資於新興市場／中國內地市場可能涉及一般並不附帶於投資於發展較成熟市場的加增風險及特殊考慮，例如流動性風險、貨幣風險／管制、政治及經濟不確定性、法律及稅務風險、結算風險、託管風險以及高程度波動之可能。

6. 股票市場風險

本分支基金於諸如H股、在聯交所上市的公司的股份或ETF、A股及B股等股本證券的投資須承受一般市場風險，而其價值可能因各種因素而波動，例如投資情緒轉變、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

7. 與中國內地的高波幅股票市場有關的風險

中國內地股票市場的高市場波幅及潛在的結算困難可能導致在該等市場交易的證券價格顯著波動，並從而可能對本分支基金的價值構成不利的影響。

8. 與中國內地股票市場的監管／交易所要求／政策有關的風險

中國的證券交易所一般有關暫停或限制任何證券在相關交易所進行交易。政府或監管機構亦可實施可能影響金融市場的政策。所有該等因素均可對本分支基金造成負面影響。

9. 與滬港通及深港通有關的風險

滬港通及深港通的相關規則和規定可能更改，並可能具有潛在的追溯力。滬港通及深港通各受一組不屬於本分支基金而只能按先到先得的基礎應用的每日額度所限。如通過此機制進行的交易被暫停，本分支基金透過此機制投資於A股或接觸到中國市場的能力將會受到不利影響。在該情況下，本分支基金達到其投資目標的能力可能受到負面影響。

10. 投資股票掛鈎票據的風險

- **缺乏流通性風險**：並無在市場上市或報價的股票掛鈎票據可能缺乏一個活躍的市場。即使股票掛鈎票據有報價，亦不保證該等股票掛鈎票據有一個活躍的市場，因此，對該等股票掛鈎票據的投資的流通性亦可能非常低。
- **信貸風險**：本分支基金須承受股票掛鈎票據發行人的信貸風險。如任何一名股票掛鈎票據發行人並未履行其根據股票掛鈎票據的責任，本分支基金蒙受的損失可能相等於由有關發行人發行的股票掛鈎票據的全數價值。上述任何損失會導致本分支基金資產淨值減少，並且損害本分支基金達到其投資目標的能力。
- **QI 風險**：本分支基金透過股票掛鈎票據在中國市場的投資取決於 QI 買賣 A 股的能力。QI 法律和法規的任何限制或變更都可能對股票掛鈎票據的發行造成不利的影響，並且損害本分支基金達到其投資目標的能力。

11. 與投資於ETF有關的風險

投資者應注意，在聯交所及／或中國內地的證券交易所買賣的ETF單位的市價不僅由ETF的資產淨值釐定，亦因應ETF單位在相關證券交易所的供應及需求情況等其他因素決定。因此，可能會出現ETF單位在相關證券交易所買賣的市價與該ETF資產淨值大幅偏離的風險。

12. 中國稅務風險

- 根據專業及獨立的稅務意見，本分支基金現時將不會作出以下稅務撥備（即就與相關股票掛鈎票據掛鈎的相關A股有關的QI（或當時的QFII）或本分支基金透過滬港通及／或深港通投資於A股從A股交易所所得的已變現及／或未變現資本增益作出之10%的預扣所得稅撥備）。
- 與本分支基金透過滬港通及深港通或股票掛鈎票據投資於中國而變現的資本增益有關的中國現行稅務法律、規例及慣例存在風險及不確定性。有關QI或本分支基金在中國投資於A股的稅務政策的任何的未來改變將會對本分支基金的回報造成影響。中國稅務機構之任何未來公佈有可能令本分支基金承擔不可預見的稅務責任，並可能具有追溯力。

13. 衍生工具風險

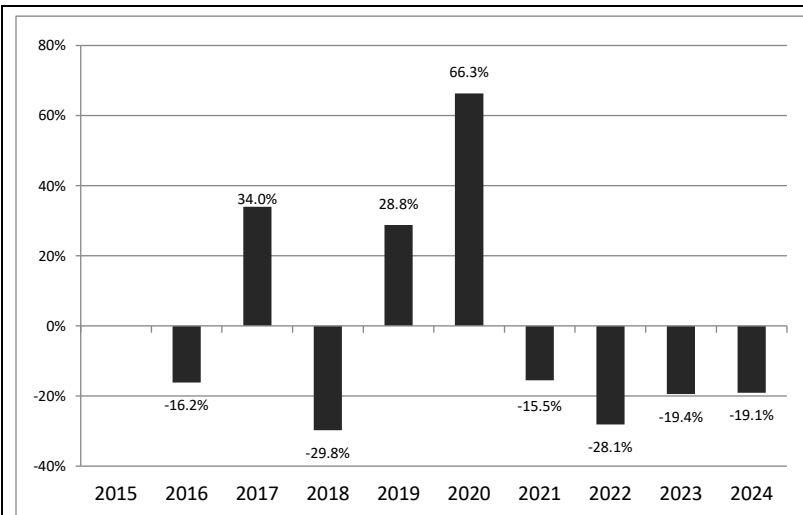
除為非對沖用途而投資於股票掛鈎票據外，本分支基金可運用衍生工具(例如遠期合約)作對沖用途。衍生工具可能對經濟或市場情況的變動較為敏感，並可能增加本分支基金的波動性。在不利的情况下，本分支基金運用衍生工具作對沖可能並不奏效，本分支基金或會蒙受巨額損失。運用衍生工具可能使本分支基金承受各種風險，包括但不限於交易對手、流動性、相關性、信貸、波動性、估值、結算及OTC交易等風險，這都可能對本分支基金的資產淨值造成不利的影響。

14. 與分派有關的風險

- 按年意向分派率每年可能不同，而且每年可增多或減少。基金經理保留絕對酌情權決定或更改分派的次數及分派日期。
- 基金經理可全權酌情決定從資本中支付該等分派金額，或基金經理可酌情決定從總收入中支付分派金額同時從資本支付本分支基金之全部或部分收費及支出，以致本分支基金用作支付分派金額之可分派收入增加，而因此，本分支基金實際上可從資本中支付分派金額。這可能減少可供本分支基金將來投資的資本並可能限制資本增長。
- 從資本中支付及／或實際上從資本中支付分派金額的情況相當於退還或提取投資者部分原有之投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益。任何該等分派可導致每單位資產淨值即時減少。

15. 潛在的利益衝突

- 本分支基金可能投資於由基金經理管理的ETF，此舉或會產生潛在的利益衝突。
- 另外，基金經理在擔任本分支基金的基金經理時，可推廣、管理任何其他基金或投資公司或向其提供意見或以其他方式參與其中。此外，基金經理和信託人是有聯繫關係的，互相之間可能會出現利益衝突的情況。如發生利益衝突的情況，基金經理和信託人將顧及其對本分支基金的責任，努力確保利益衝突得以公平地解決。

本分支基金過往的業績表現如何？

- 過往表現的資料並不代表未來的表現。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金表現以公曆年年末的單位資產淨值作為比較基礎，分派會滾存再作投資。
- 上述數據顯示有關本分支基金歷年來價值的升跌幅度。基金表現以港元計算，當中包括基金的經常性開支，但不包括閣下或須繳付的首次收費和贖回費。
- 如年內沒有顯示有關表現資料，即代表該年未有足夠數據提供用作表現資料。
- 本分支基金於2015年發行。
- 現時只提供A類單位。

本分支基金有否提供保證？

本分支基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全額投資本金。

投資本分支基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

本分支基金之 A 類單位交易或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	無
首次收費	最高為發行價的 5%
轉換費 (以將發行的新單位類別發行價的百分比表示)	如轉換為並非（基金說明書所定義的）貨幣市場分支基金的分支基金的單位：1% 如轉換為貨幣市場分支基金的單位：無
贖回費	無

本分支基金持續繳付的費用

以下收費將從本分支基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔資產淨值百分比）
管理費	1.8%，最高為 2%*
信託費	首 2 億港元的 0.125%； 第二個 2 億港元的 0.10%； 餘額的 0.0875%； 須繳付最低月費 20,000 港元，最高為 1%*
業績表現費	無
行政管理費	無

* 閣下應注意，部分費用可能會提高至最多達註明的最高許可水平，而單位持有人將會獲發至少三 (3) 個月的事先通知。

其他費用

請注意，其他收費和支出亦可從本分支基金扣除。詳情請參閱基金說明書第 60 頁至 65 頁「收費及支出」一節。

其他資料

- 當基金經理於有關交易日(一般為香港營業日(星期六除外)或基金經理與信託人可不時同意的任何該等其他日子)下午五時正(香港時間)(截止交易時間)或之前收妥閣下的要求後，閣下一般按本分支基金下一個釐定的資產淨值購買及/或贖回本分支基金的單位。
- 認購單位的申請亦可透過其他認可的分銷商或透過基金經理不時於基金說明書或基金經理網頁[^](www.boci-pru.com.hk) (如適用) 內指定的其他認可方法辦理。透過該等途徑進行申請，可能涉及不同的交易程序，例如較早的申請或付款截止時間。因此，申請人應向有關分銷商或向基金經理查詢以了解適用於他們的交易程序。
- 本分支基金的每單位資產淨值於每個交易日計算並將刊登於基金經理網頁[^](www.boci-pru.com.hk)。
- 本分支基金的其他資料，包括過去 12 個月之分派組成(即從(i)可分派淨收入及(ii)資本中作出的相對款項)，可向基金經理索取並可於基金經理的網頁[^](www.boci-pru.com.hk)內查閱。

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。

[^] 此網頁並未經證監會審閱。