

星展银行代客境外理财产品 — 海外基金系列

境外产品信息表 — 资本集团新经济基金（卢森堡）

请注意：

1. 本星展银行代客境外理财产品—海外基金系列—资本集团新经济基金(卢森堡)基金（“理财产品”）为高风险投资产品，客户应在认购前仔细阅读所有理财产品文件以了解这类高风险理财产品特性和投资风险。
2. 本《境外产品信息表》所列信息为对相关境外产品基本信息的概述，并节选自境外产品发行文件，仅供客户参考，其并非境外产品发行文件的所有内容，不代表境外产品的所有条款和条件。银行不保证该等信息的充分性、准确性和及时性。如本《境外产品信息表》所列信息与境外产品发行文件的规定有任何不一致，应以境外产品发行文件的规定为准。

境外产品名称	理财产品产品编号	理财产品 认购货币	境外产 品计价 货币	彭博资讯代码	ISIN 代号
资本集团新经济 基金（卢森堡） （美元）	QDUTCG01RU	人民币	美元	CGNWECEB LX	LU2050929863
	QDUTCG01UU	美元			
资本集团新经济 基金（卢森堡） （港元）	QDUTCG01HH	港元	港元	CGNEBHK LX	LU2050929434

境外产品基本信息：	本基金是 Capital International 基金的子基金，Capital International 基金是设于卢森堡的互惠基金，其当地监管机构是卢森堡金融业监管委员会 (Commission de Surveillance du Secteur Financier) (「卢森堡证监会」)。
产品风险等级：	P4
境外产品基本货币：	美元
境外产品类型：	股票型基金
发行人：	即本基金的管理人，为资本国际管理公司
境外产品托管人：	J.P. Morgan SE - 卢森堡分行

境外产品投资目标及策略：

本基金的投资目标是长期资本增长。本基金力求透过投资于公司的证券以达到其目标，该等公司是可受惠于改革创新、开拓新科技或提供产品及服务以便应付全球经济演变下的需求。

为达到其投资目标，本基金主要(至少以其资产净值的 50%并以 100%为限)投资于投资顾问认为具有增长潜力的普通股。本基金亦投资于具有派息潜力的普通股。

本基金可投资于来自任何国家的发行人所发行的证券，惟本基金最多只可以其资产净值的 50%投资于居籍设于美国境外 (包括总部设于发展中国家(即新兴市场))的发行人所发行的证券。在确定发行人的居籍时，投资顾问将考虑首要的环球指数提供者(例如摩根士丹利资本国际)所确定的居籍，并可考虑其他因素，例如发行人证券上市所在地，及发行人在哪里合法组建，维持主要的公司办事处，经营其主要业务及 / 或取得收益。

本基金可按投资顾问认为合适的比例投资于由任何市场规模、行业或界别（视乎情况而定）的公司所发行的证券。

本基金最多可以其资产净值的 10%投资于经投资顾问指定的 NRSRO¹ 评定为 Baa1 或以下及 BBB+或以下或无评级但投资顾问确定为具有同等质素的非可换股债务证券。若评级机构有不同评级，有关证券将视作获其中最高的评级。为了确定无评级的债务证券是否具有同等素质，投资顾问将检视该无评级债务证券发行人的信用可靠性。投资顾问不但会评估发行人偿还债务的能力，亦会确定该项债务的定价是否适当地反映发行人的还债能力。

本基金亦最多可以其资产净值的 5%透过沪港股票市场交易互联互通机制和深港股票市场交易互联互通机制投资于中国 A 股。

本基金可将不多于 15%的净资产用作证券借贷。一般预期证券借贷的风险水平少于本基金净资产的 5%。

本基金并不进行回购、反向回购或其他类似的场外(OTC)交易。本基金只可为进行对冲及/或有效组合管理而运用金融衍生工具。

在特殊情况下(例如市场受挫或重大危机)，本基金可为进行现金流管理而最多以 100%暂时投资于流动资产，例如银行存款、存款证、商业票据及国库券。

除了纳入可持续性风险作为投资顾问的投资决策程序的一部分外，投资顾问旨在管理其投资于企业发行人的碳足迹（加权平均密度），最少较本基金所选指数的水平低 30%。尽管本基金以主动方式管理，而且并不参考任何参考指数或受其限制，但本基金利用 MSCI 所有国家世界指数监察投资的碳排放。

就化石燃料及武器等若干行业而言，投资顾问亦评估及应用环境、社会及管治（「ESG」）和规范为本筛选，以对本基金于企业发行人的投资落实排除政策。

	<p>¹ NRSRO」或「全国认可统计评级机构」是评估债务人本身或特定证券或货币市场工具的信用可靠性，已至少三年存续为评级机构而且符合美国法律《1934年证券交易法》(经修订)界定的若干其他准则的评级机构。就本基金而言，投资顾问指定的 NRSRO 是标准普尔、惠誉及穆迪。</p>
<p>境外产品主要风险：</p>	<p>本部分是从境外产品发行文件中节选的境外产品（基金）的主要风险供客户参考，该等风险并非全面详尽的，建议客户阅读下述“境外产品发行文件”部分所列出的所有文件以了解基金的详细信息。另外，客户需要阅读本理财产品的条款说明书、风险揭示书以及其他销售文件以了解本理财产品的风险因素。</p> <p>投资涉及风险，请参阅销售文件，了解风险因素等资料。</p> <p>一般投资风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金的投资组合的价值可能因以下任何主要风险因素而下跌，因此阁下在本基金的投资或会蒙受损失。概不保证付还本金。 <p>股票风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金于股本证券的投资须承受一般市场风险。股本证券的价格可因应若干事件或因素而改变或下跌，包括直接涉及本基金所拥有证券所属公司的事件或因素、整体市场变化、投资气氛改变、地方、地区或环球政治、社会或经济不稳定、状况或变化及货币波动。 部分证券交易所可能有权暂停或限制在有关交易所买卖的任何证券的交易。政府或监管机构亦可实施影响金融市场的政策。以上各项均可能对本基金产生负面的影响。 新兴市场的股市出现高波幅及潜在的结算困难，亦可能导致在该等市场买卖的证券价格大幅波动，从而对本基金的价值造成不利的影响。 <p>地区集中风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金的投资集中于美国证券。与具有较多元投资组合的基金相比，本基金的价值波动性可能较高，以致较容易受影响美国市场而且不利的经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 <p>新兴市场风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金的投资组合可能包括新兴市场证券，可能涉及投资于已发展市场所不常见的较高风险及特殊考虑因素，例如流动性风险、货币风险/管制、政治及经济不确定性、法律及税务风险、结算风险、保管风险及高度波动的可能性。特别是，新兴市场的结算系统并不及已发展市场般稳健完善。因此，可能出现结算延误的情况，而属于本基金的现金或证券可能受损。 <p>货币风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金的相关投资及本基金若干股份类别可能以本基金基础货币以外的货币计值。本基金的资产净值可能因这些货币与基础货币之间汇率的波动及外汇管制的变化而受到不利的影响。

<p>境外产品主要风险：</p>	<p>估值风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金的投资的估值可能涉及不确定性及判定性的决定。如估值不正确，可能影响本基金的资产净值计算。 <p>交易对手风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 其他财务机构会向本基金提供诸如资产保管等服务或担任诸如衍生工具等财务合约的交易对手。可能出现交易对手不履行责任及/或违约的风险。 <p>与小型资本/中型资本公司有关的风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金的投资并不以特定的资本总值规模为限。与较大型资本公司的股票相比，小型资本/中型资本公司的股票一般流动性较低，且其价格较容易因不利的经济发展而波动。 <p>流动性风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 本基金投资的某些证券的流动性可能较低。与在认可证券交易所上市的证券相比，该等证券的价格可能波动性较高。买卖差价可能偏大，本基金或会招致重大的交易费用。 <p>衍生工具风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 虽然本基金以审慎方式而且只为进行对冲及/或有效组合管理而运用衍生工具，但衍生工具可能使本基金承受交易对手的信贷风险及相比于相关证券持仓而言，波动性可能增加及流动性较低等额外风险。衍生工具亦须承受估值风险，而任何杠杆效应都可导致本基金所蒙受的损失远高于其投资于衍生工具的款额。衍生工具的投资可导致本基金承受巨额损失的高风险。 <p>可持续性风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 可持续性风险指环境、社会或管治事件或状况，倘若发生有关事件或状况，可对基金的投资价值造成实际或潜在的重大负面影响。本基金（及 / 或本基金投资的公司）的可持续性风险可能包括但不限于以下各项：气候变化风险—取决于本基金的营运足迹，面临更多的实体气候风险，例如：极端天气事件，给公司带来更加波动的营运背景，并对国家增长造成压力；数据安全风险—容易发生数据盗窃或泄漏可能对消费者信任造成重大影响及导致公司市场占有率的损失，以至相关影响；管治风险—董事会的组成、独立性、道德标准或股东权利保障的管治缺失可导致公司意料之外的损失；人力资本风险；供应链风险；带来监管和财务风险的游说及商业道德风险；历史性争议的风险承担及；其他及新兴可持续性风险。本基金的资产价值可能因上述风险而受到不利影响。
<p>境外产品费用：</p>	<p>年化管理费率：资产净值之 1.50% （年化管理费用为境外发行人收取，体现在资产净值中并从其中扣除）</p> <p>其他境外产品费用还可能包括业绩表现费、运作管理服务费、托管费以及境外产品进行证券投资被收取的费用和税款等，均从境外产品单位净值中扣除。具体信息可以在境外发行人官网上公布的境外产品发行文件中找到。</p>
<p>收益分配方式：</p>	<p>不分红</p>

<p>境外产品适用法律：</p>	<p>卢森堡大公国法律</p>
<p>境外产品发行文件：</p>	<p>Capital International 基金售股章程（并包括对其的不时更新或修订），客户可在银行处或该基金或发行人官网查阅。</p> <p>银行对上述文件的提及或提供仅用以协助客户获取关于境外产品的进一步信息。银行不对境外产品发行文件以及境外产品发行人或境外产品其他相关方以其他方式提供的境外产品的内容和信息的真实性、准确性或完整性承担任何责任。对该等境外产品发行文件的提及、提供或引用不构成对任何相关基金的要约，也不应被视为向客户发行、销售或推销任何相关基金。</p> <p>境外产品发行文件可能被发行人不时更新或修订。银行或发行人均不会也没有义务就任何该等更新或修订通知客户。</p>
<p>投资于境外产品的理财产品所适合的客户类型：</p>	<p>中国境内居民个人客户和符合条件的境外居民个人客户，并要求客户的风险承受能力等级在 C4 级或以上。</p>
<p>本产品对欧洲经济区 (the European Economic Area, 简称「EEA」) 的任何一般投资人的投资限制</p>	<p>本产品无意图也不应提供、出售或以其他方式销售予欧洲经济区 (the European Economic Area, 简称「EEA」) 的任何一般投资人 (Retail Investor)。</p> <p>基于这些目的，一般投资人为符合以下一个(或多个)条件之人：</p> <ol style="list-style-type: none"> I. 欧盟 2014/65/EU 指引 (及其修订，简称「MiFID II」) 第 4(1) 条之第 (11) 点所定义之一般投资人；或 II. 欧盟 2002/92/EC 指引 (及其修订，简称「保险调解指引」) 所定义之客户，且此客户不符合 MiFID II 第 4(1) 条之第 (10) 点所定义之专业客户；或 III. 并非欧盟 2003/71/EC 指引 (经修订，「公开说明书指引」) 所定义之合格投资人。 <p>因此，本产品并未依据欧盟条例 1286/2014 (“PRIIPs 规范”) 关于提供或出售本产品或以其他方式向欧洲经济区一般投资人之规定编制重要资讯文件，因而，提供、出售或以其他方式将本产品提供给欧洲经济区一般投资人将违反 PRIIPs 规范。在此声明基础上，若客户符合上述欧洲经济区的一般投资人仍认购本产品，银行不承担任何责任。</p>

免责声明和重要提示：

本文件并不构成要约、要约邀请或对任何交易的推荐。就本文件所述的境外产品或任何其他交易而言，银行是作为本人而非客户的顾问或受托人行事，银行对本文件或其内容的使用不承担任何责任。

本文件所载资料并未顾及任何可能收到本文件人士的特定投资目标、财务状况及其特定需要。本文件所载资料仅供参考及通常传阅之用途，您不应以本文件代替您的判断，而应寻求独立法律、税务或财务意见。在同意进行任何交易或承诺购买任何投资于本文件所提及的境外产品的任何理财产品前，您应采取步骤，确保您已经明白该交易或产品，并已经按您的目标及情况自行评估交易或产品的适当性。须特别

指出的是，您可能希望咨询财务顾问的意见或为相同目的作出您认为必要或适当的独立研究。若您决定不作该等咨询或独立研究，您应审慎考虑本文件所述的交易或产品是否适合您。

银行、其关联公司、它们的董事及 / 或雇员可能在本文件提及的境外产品中承担职责，影响交易或作为做市商。银行可能与境外产品的发行人或管理人有同盟或其他合约关系。此外，银行、其关联公司、它们的董事及 / 或雇员也可能为该发行人和管理人提供（或寻求提供）经纪、投资银行及其他金融服务。

基金的发行人、管理人或投资顾问或其任何关联方均不是本理财产品的顾问或受托人，不对本理财产品承担任何义务。客户并非基金的持有人，客户对基金不享有任何直接的权利或利益，客户与基金的发行人、管理人、投资顾问或其任何关联方之间不存在任何合同关系。

本文件及其内容为银行之专有信息，未经银行书面同意，不得全部或部分予以复制或转发。本文件未有定义而使用的用语，应具有理财产品的条款说明书、主协议和/或其他理财产品文件内所载之含义。如中文版和英文版存在任何不一致或冲突，应以中文版为准。