

境外产品信息表 — 首源亚洲优质债券基金

请注意：

1. 本星辰银行代客境外理财产品—海外基金系列-首源亚洲优质债券基金（“理财产品”）为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，客户应在认购前仔细阅读所有理财产品文件以了解这类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
首源亚洲优质债券基金 (美元)	QDUTFS05RU	人民币	美元	FSTAQIU ID	IE00B8GCJK 88
	QDUTFS05UU	美元			
首源亚洲优质债券基金 (港元)	QDUTFS05RH	人民币	港元	FSTAQIH ID	IE00B97P8S4 5
	QDUTFS05HH	港元			

境外产品基本信息：	本基金是一个根据爱尔兰法律以UCITS组成的基金。
产品风险等级：	P2
境外产品基本货币：	美元
境外产品类型：	债券型基金
发行人：	首源投资（香港）有限公司
境外产品托管人：	汇丰证券服务（爱尔兰）DAC
境外产品投资目标及策略：	本基金的投资目标是透过主要由亚洲政府及企业发行的投资级别定息债券及类似可转让工具组成的多元化投资组合，以达致长线回报。 本基金主要（至少其资产净值的 70%）投资于亚洲政府或半政府机构发行人以及在亚洲成立、在当地设立总部或经营主要业务的发行机构所发行的

	<p>债务证券。基金可将其至少 70% 的资产净值投资于投资级别债务证券及可换股证券（获穆迪投资者服务给予 Baa3 或以上评级或获标准普尔或其他认可评级机构给予 BBB- 或以上评级）；或倘未经评级，则须获投资经理认为质素相若。本基金于债务证券的投资可包括具有吸收亏损特点的证券（包括或有可换股债务证券、先偿非优先债券、金融机构处置机制下发行的票据及银行或其他金融机构发行的其他资本工具），有关投资将少于本基金资产净值的 30%。</p> <p>本基金可用以投资于亚洲任何一个或多个新兴市场或任何行业的资产净值部份并不受任何限制。就本基金于中国的投资而言，于在岸中国债务证券及以人民币计值的离岸债务证券（包括点心债券）的投资将少于基金资产净值的 30%。</p> <p>本基金所投资的债务证券主要以美元或其他主要货币计值。虽然本基金可在区域内进行投资，但按投资经理的方法所挑选供投资的证券可能不时导致投资组合集中于若干国家。</p> <p>本基金不会将其超过 10% 的资产净值投资于低于投资级别的单一主权发行机构所发行及 / 或提供担保的债务证券。本基金仅可为进行对冲及有效管理投资组合而使用金融衍生工具。</p> <p>本基金将不会大量或主要投资于金融衍生工具以实现投资目标。本基金不拟就投资目的而借机投资于金融衍生工具。</p>
<p>境外产品主要风险：</p>	<p>本部分是境外产品（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>1. 投资风险</p> <p>本基金所持股票的价值可因以下任何主要风险因素而下跌，因此阁下于本基金的投资或会蒙受损失。概无保证可收回本金。</p> <p>2. 单一国家 / 特定地区风险</p> <p>本基金的投资可能集中于单一国家或少数国家或特定地区。本基金的价值可能较投资组合较为分散并涵盖多个国家的基金更为波动。本基金价值可能较易受影响相关市场的不利经济、政治、政策、外汇、流通性、税务、法律或监管事件影响。</p> <p>3. 集中风险</p> <p>虽然本基金可在全球或地区进行投资，但其有时可能将大部份资产投资于若干地理范围或国家。</p> <p>4. 新兴市场风险</p> <p>投资于新兴市场（即社会或商业活动被视为处于高速增长及发展阶段的国家）可能涉及投资于较发达市场一般不会涉及的更多风险及特别考虑因素。这些风险可能包括流通性风险、货币风险 / 管制、政治及经济不确定因素、法律及税项风险、结算风险、托管风险、出现大幅波动的可能性、市场暂停、外国投资限制及资金汇回管制。</p> <p>5. 主权债务风险</p>

投资于政府机关所发行或担保的债务证券将会导致本基金面对有关机关的政治、社会及经济风险。在不利情况下，本基金可能被要求参与有关债务重组或进一步贷款予政府债务人或主权发行机构未必能够或愿意偿还到期本金及 / 或利息。倘债务人违约，本基金在法律上的追索权可能有限，并可能因而蒙受损失。

6. 可换股债券风险

可换股债券为债务与股票证券之间的混合产品，容许持有人于指定未来日期将债券转换为发行债券的公司的股份。本基金可能投资于将承受股票变动的可换股债务证券，与传统债券投资相比，该等投资有更大波动性，并须承受更高的资本亏损风险。影响可换股债券价值的因素包括与可比较传统债券投资有关的信贷风险、利率风险、流通性风险及提前还款风险。可换股债券亦可能有提前赎回条款及可能引致提前赎回风险的其他特点。本基金的价值及表现可能因而受到影响。

7. 未达投资级别债务证券及未经评级债务证券风险

于未达投资级别证券及未经评级债务证券的投资更为波动，涉及因发行机构信用价值变动造成的违约及价格波动的风险较高。相对于较高评级的债务证券而言，该等证券通常波动较大且可能有较高的本利损失风险。交易结算可能会出现延误及受到行政上的不明朗因素影响。该等证券的市场流通性可能不足，且本基金未必能迅速购入或出售有关证券。

8. 评级下调风险

投资级别证券可能需承担评级被下调的风险。倘债务工具或与债务有关的发行机构的信贷评级被下调，本基金于该等证券的投资价值或会受到不利影响。投资经理未必能够出售被下调评级的债务工具。

9. 信贷风险

投资于债务或其他定息证券，可能会使本基金承受信贷风险，若该等证券的发行机构未能履行其财务责任、违约或无力偿债，或会导致本基金的价值受到负面影响。

10. 利率风险

投资于定息证券，将会使本基金受利率波动影响。若利率上升，证券的价值便会下跌；相反，若利率下跌，证券的价值便会上升。

11. 波动及流通性风险

与较发达市场相比，若干市场的证券可能面对较高的波动及较低的流通性。于该等市场买卖的证券价格或会波动。

12. 估值风险

本基金投资项目的估值可能涉及不明朗因素及判断性的决定。倘有关估值并不正确，则可能影响本基金资产净值。

13. 信用评级可靠程度

评级机构给予的评级存在若干局限且于任何时候并不保证证券及 / 或发行机构的信用可靠程度。

14. 市场风险

本基金于证券的投资涉及一般市场风险，且其价值或因各种因素而波动，如投资者情绪、政治及经济状况变动以及发行机构特定因素等。

15. 货币风险

本基金可能买入以本基金基本货币以外的货币计值的定息证券，而股份类别可以本基金基本货币以外的货币指定。本基金的资产净值可能因该等货币与基本货币之间汇率的波动以及汇率管控的变动而受到不利影响。

16. 衍生工具风险

本基金可运用金融衍生工具作对冲用途及有效率投资组织者。并非于交易所进行买卖的金融衍生工具须承受（其中包括）流通性风险（即本基金可能无法及时及 / 或以合理价格平仓衍生工具仓盘的风险）、交易对手风险（即交易对手可能成为无力偿债，因此无法履行其于交易项下的责任的风险）、估值风险、波动风险及场外交易风险。金融衍生工具的杠杆成分带来的损失，可能远高于本基金投资于衍生工具的数量。在不利情况下，运用金融衍生工具可能无法达到对冲目的或有效率的投资组织者，从而可能使本基金承受重大损失的高风险。

17. 货币对冲股份类别风险

本基金可发行类别货币有别于其基本货币的类别。因此，股东投资的价值可能受到不同货币汇率波动的有利或不利影响。本基金可能增设货币对冲股份类别，以将所导致的货币风险对冲折算为相关类别货币。此外，本基金可投资基本货币以外以多种货币计值的资产，及本基金可能对冲因投资于以本基金基本货币以外货币计值的资产所产生的货币风险。

尽管在货币对冲股份类别货币或以本基金基本货币以外货币计值的相关资产货币兑换成本基金基本货币的汇率下跌的情况下，该等对冲策略旨在减少投资者的投资亏损，使用对冲策略可能大幅限制相关类别之投资者于货币对冲股份类别货币兑换本基金基本货币及 / 或本基金资产计值货币的汇率上升的得益。

投资者务请注意，在若干情况下，对冲交易会令本基金估值时原应产生的货币收益减少。有关对冲交易的收益 / 亏损以及成本，在适用法律及规例许可的范围内，将由货币对冲股份类别按比例承担。

货币对冲股份类别的投资者务请注意，两种货币对冲股份类别的货币对冲过程不一定能作出准确对冲。对冲交易旨在尽可能降低投资者的货币风险。然而，无法保证对冲将会完全成功，亦无对冲策略可完全消除货币风险。倘对冲策略不完整或不成功，则本基金的资产价值及收入可能仍然易受货币汇率走势波动的影响。

货币对冲股份类别的投资者可能面对其股份类别货币以外货币的风险，亦可能面对与对冲过程使用工具相关的风险。

18. 与从资本中派息或支付费用及开支有关的风险

(i) 从资本中派息或 (ii) 从资本中支付费用及开支以增加可分派收入等同于退回或提取投资者原本投资的部份或从该原本投资中获得的任何资本收

	<p>益。涉及从本基金的资本中支付股息或实际上从本基金的资本中支付股息（视乎情况而定）的任何该等付款或分派可能导致每股资产净值实时减少。</p>
<p>其他境外产品费用：</p>	<p>年化管理费率：资产净值之 1.0% （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>现金分红</p>
<p>境外产品适用法律：</p>	<p>爱尔兰法律</p>
<p>境外产品发行文件：</p>	<p>首源投资环球伞子基金有限公司基金说明书（并包括对它们的不时更新或修订），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 C2 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，</p>

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。

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。