

產品資料概要

蘇黎世投資 ICAV

Zurich Blue 平穩型基金

發行人: **Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited**

2022 年六月

<ul style="list-style-type: none"> - 本概要為閣下提供有關本產品的重要資料。 - 本概要是基金的發售文件的一部分。 - 閣下不應單憑本概要而投資本產品。 		
資料概覽		
經理人:	Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited	
投資經理:	DWS International GmbH (外部轉授及位於德國)	
存管處:	State Street Custodial Services (Ireland) Limited	
全球服務協調人:	Zurich Invest Ltd.	
全年經常性開支比率*:	Class IU2 – 1.5%* (估算經常性開支比率) Class ZU2 – 1%* (估算經常性開支比率)	
交易頻密程度:	每日(每個營業日)	
基金基準貨幣:	美元	
本基金財政年度年結日:	11月30日	
可供認購類別:	IU2 和 ZU2 是累算股份類別，以美元計價。	
股息政策:	IU2 和 ZU2 是累算股份類別，收入會作累積且並不打算支付股息。	
<p>* 由於本基金是新成立的，經常性開支比率僅屬估算數字。實際數字可能會因基金的實際運作而有所不同，有關數字每年均可能有所變動。經常性開支比率為該股份類別依照在 12 個月期間所佔基金的估算平均資產淨值（“NAV”）的百分比算得的估算經常性開支的總和。經常性開支比率包括了相關集體投資計劃（“CIS”）所產生的經常性開支。</p>		
股份類別	最低首次投資金額	最低其後投資金額
IU2	USD1,000	USD100
ZU2	USD1,000	USD100

本基金是什麼產品？

Zurich Blue 平穩型基金（“**本基金**”）是蘇黎世投資 ICAV（“**ICAV**”）的子基金，而 ICAV 是一項愛爾蘭集體資產管理工具傘子基金，旗下各子基金之間的責任明確劃分及具有可變動股本。ICAV 的總部設在愛爾蘭，其國內監管機構為愛爾蘭中央銀行（“**CBI**”）。

目標及投資策略

目標

本基金的投資目標是通過分散投資於一系列資產類別中的資產投資組合，以達到中長期內資本增長。

策略

本基金將 80-100%的資產淨值投資於集體投資計劃，0-20%的資產淨值投資於現金和其他流動性投資（如短期銀行存款和貨幣市場工具）。本基金的目標是通過投資多個資產類別進行資產配置，在任何時間點以多項資產投資組合作適當的分散投資。基金名稱中提及的“平穩型”反映了該基金對股票證券的風險承擔處於低到中等水平，但是，本基金也可能投資於一些相關集體投資計劃，而這些集體投資計劃投資於不同信貸質量的債務證券。

基金資產類別	基金資產淨值的百分比指標
集體投資計劃 (“ CIS ”)	80-100%
現金和其他流動性投資	0-20%

本基金通過投資於具有類似本基金投資目標和/或策略的集體投資計劃，目標投資組合約為 65%的資產淨值投資於債券和其他債務證券（如票據和票券）、25%的資產淨值投資於股票和股票相關證券以及 10%投資於另類投資（例如，上市房地產投資信託基金（“**REITS**”））。本基金將採用積極管理方式，並不會參照特定基準或指數進行管理。本基金就其相關集體投資計劃持有的投資，並不受特定的地區、國家、行業或市值限額之規限。

基金的相關風險承擔 (通過其相關集體投資計劃的投資)	基金資產淨值的百分比指標
債券和其他債務證券	65%
股票和股票相關證券	25%
另類投資	10%

本基金投資的集體投資計劃可能是 1. UCITS ，或可能是 2.在愛爾蘭、歐洲經濟區其他成員國、美國、澤西島、根西島或馬恩島成立的 AIFs(另類投資基金)，並根據中央銀行條例和規定合資格可獲 UCITS 投資。本基金於未經證監會認可及不合資格計劃(包括 AIFs)的投資預計不會超過本基金資產淨值的 10%。本基金可投資於一項或多項獲證監會認可或合資格的集體投資計劃，本基金於每個此類單一計劃的投資預計不會超過基金資產淨值的 30%。本基金於 AIFs 的投資預計不會超過本基金資產淨值的 30% 。

本基金投資的相關集體投資計劃可能會使用金融衍生工具進行對沖和/或投資目的。預計本基金投資的相關集體投資計劃的衍生品淨承擔可能介乎於其各自資產淨值的 0% 至 100% 之間。本基金投資的每個相關集體投資計劃的槓桿率通常不得超過該等集體投資計劃使用承擔法計算的資產淨值的 100%。

集體投資計劃亦可能產生存管費、行政費及其他營運費用。本基金不會投資於向本基金收取年度管理費（不包括任何表現費）超過 2% 的集體投資計劃。本基金不會投資於本身將其超過 10% 資產投資於其他集體投資計劃的任何集體投資計劃。

本基金預計不會將超過其資產淨值的 10% 投資於由任何單一主權發行人（包括其政府、公共或地方當局）發行和/或擔保的低於投資級或無評級的債務證券。

本基金所投資或以其他方式投資的資產類別可能以美元（本基金的基準貨幣）以外的多種貨幣計值。因此，本基金可能涉及外匯風險。投資經理將酌情決定是否使用金融衍生工具將全部或部分該等貨幣風險對沖回本基金的基準貨幣。

有關本基金的投資目標、投資策略和投資方式的更多資料，請參閱本基金補充文件。

使用金融衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額以其資產淨值的 50% 為限。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。 章程及補充文件的風險因素標題下列出的風險因素適用於本基金，詳情請參閱基金章程及補充文件。

1. 投資風險

本基金及/或相關集體投資計劃的投資組合的價值可能因下文所列任何主要風險因素而下跌，因此閣下在本基金的投資可能蒙受損失。並不保證可獲退還本金。

2. 投資集體投資計劃的相關風險

本基金可能投資於其他集體投資計劃，並須承受與本基金相關的集體投資計劃有關的風險。本基金對相關的集體投資計劃的投資沒有控制權，無法保證相關的集體投資計劃的投資目標和策略能夠成功實現，並可能對本基金的資產淨值產生負面影響。

本基金可能投資的相關集體投資計劃可能不受證監會監管。投資這些相關的集體投資計劃可能會涉及額外的費用。亦無法保證相關的集體投資計劃在本基金提出贖回要求時有足夠的流動性來應付本基金的贖回要求。

3. 與基金投資和/或通過投資相關的集體投資計劃有關的風險

a. 貨幣風險

本基金所投資的任何集體投資計劃的投資，可能以本基金基準貨幣以外的多種貨幣計值。基準貨幣與該貨幣股份類別的計值貨幣之間的匯率變動可能導致以計值貨幣表示的該等股份貶值。

b. 與股票和股票相關證券相關的風險

股票市場風險

相關集體投資計劃對股本證券的投資價值以及基金投資的價值間接受到一般市場風險的影響，因為此類股本證券的價值以及本基金的價值可能會因投資變化等各種因素而波動，例如市場投資情緒、政治和經濟環境以及與發行人有關的特定因素。

c. 與債券和其他債務證券相關的風險

信貸/交易對手風險

本基金和/或相關集體投資計劃須承受本基金和/或相關集體投資計劃可能投資的債務證券的發行人的信貸/違約風險。

利率風險

投資於本基金及/或相關的集體投資計劃須承受利率風險。一般來說，當利率下降時，債務證券的價格會上升，而當利率上升時，其價格則會下降。

評級被調降的風險

債務工具或其發行人的信用評級隨後可能會被下調。倘發生該等降級，本基金及/或相關集體投資計劃的價值或會受到不利影響。投資經理未必能夠出售被調降評級的債務工具。

與評級低於投資級或無評級的債務證券相關的風險

本基金及/或相關的集體投資計劃可能投資於評級低於投資級別或無評級的債務證券。與評級較高的債務證券相比，此類證券的流動性一般較低、波動性較大，該等證券亦須承受較大的本金和利息損失的風險。

主權債務風險

潛在投資的相關集體投資計劃可能投資於政府發行或擔保的證券，或會涉及政治、社會和經濟風險。在不利情況下，主權發行人未必能夠或願意償還到期的本金和/或利息，或可能要求相關的集體投資計劃參與重組此類債務。當主權債務發行人違約時，本基金及/或相關的集體投資計劃可能會蒙受重大損失。

d. 與金融衍生工具（“FDI”）相關的風險

本基金或會涉及本基金及本基金所投資的相關集體投資計劃所使用的金融衍生工具的相關風險，包括交易對手/信貸風險、流動性風險、估值風險、波動風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素/成分可能導致本基金蒙受遠高於其在金融衍生工具所投資的金額。投資於該當金融衍生工具可能導致基金承受高度的巨額損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？

- 過往表現的資料並非將來表現的指標。投資者未必可取回全數投資額
- 如年內沒有顯示有關的過往表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供表現之用
- 基金推出日期：2020年6月22日
- 股份類別 IU2 推出日期：此股份類別尚未推出
- 股份類別 ZU2 推出日期：此股份類別尚未推出

本基金有否提供保證？

本基金不提供任何保證。閣下未必能全數取回所投資的款項。

本基金涉及哪些收費及費用？

投資者或須支付的費用

閣下買賣基金股份時或須支付以下費用。

	投資者應付費用 (按每個股份類別股份的資產淨值收費)	
	Class IU2	Class ZU2
認購費	最高為每股發行價的 5%	
贖回費	不適用	
兌換費	最高為所交換股份的贖回所得款項的 0.08%	

基金須持續支付的費用

以下費用由基金資產支付。閣下的投資回報將會因而減少。

	基金應付的費用 (按每個股份類別每年的資產淨值收費)	
	Class IU2	Class ZU2
管理費	每年最高為該股份類別資產淨值的 2%*	每年最高為該股份類別資產淨值的 2%*
行政費	包含在管理費中	包含在管理費中
存管費	包含在管理費中	包含在管理費中
投資管理費	包含在管理費中	包含在管理費中

*費用最高可增至相關股份類別的資產淨值的 2%。如果管理費增加，閣下將提前一個月收到有關通知。有關費用和收費的更多詳細信息，請參閱基金補充文件的“費用和開支”部分和章程中“費用和開支”一節。

其他費用

買賣基金股份時或須支付其他費用。

其他資料

- 香港代表在下午 6 點或之前(香港時間)依序收到閣下的請求後，閣下一般可按本基金隨後釐定的價格購買及贖回股份。香港代表可能會定有不同的時限為截止時間（可能早於基金的交易截止時間）。
- 本基金的資產淨值及最新的股份認購和贖回價格在每個營業日計算及提供。
- 投資者可致電 (852) 3667 7111 向香港代表 State Street Trust (HK) Limited (位於香港中環金融街 8 號國際金融中心二期 68 樓)，獲取有關基金各股份類別的最新資產淨值及就本基金委任的分銷商的資料。

重要聲明

閣下如有疑問，應尋求專業意見。

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聲明。