

產品資料概要

 <p>時富金融 CFSG</p>	<p>CASH Prime Value Equity OFC 時富優越價值股票開放式基金型公司</p>			
<p>發行人： 時富財富管理有限公司</p>	<p>2023 年 2 月</p>			
<ul style="list-style-type: none"> • 本概要提供本產品的重要資料。 • 本概要是發售文件的一部分。 • 請勿單憑本概要作投資決定。 				
<p>資料概覽</p>				
<p>基金經理（「基金經理」）：</p>	<p>時富財富管理有限公司</p>			
<p>託管人：</p>	<p>中銀國際英國保誠信託有限公司</p>			
<p>初始最低認購額（不包括期初費用）：</p>	<p>A 類（港 元）： 10,000</p>	<p>I 類（港 元）： 2,000,000</p>		
<p>額外最低認購額（不包括期初費用）：</p>	<p>A 類（港 元）： 500</p>	<p>I 類（港 元）： 100,000</p>		
<p>最低持有額：</p>	<p>A 類（港 元）： 10,000</p>	<p>I 類（港 元）： 2,000,000</p>		
<p>全年持續性收費比率*：</p>	<p>不包括表現費：</p>		<p>包括表現費：</p>	
	<p>A 類（港 元）： 3.00%</p>	<p>I 類（港 元）： 2.50%</p>	<p>A 類（港 元）： 4.50%</p>	<p>I 類（港 元）： 3.70%</p>
<p>交易頻率：</p>	<p>每個交易日，即每個營業日，或經理決定的其他日期。</p>			
<p>基礎貨幣：</p>	<p>港元</p>			
<p>股息政策：</p>	<p>本公司目前不擬進行派息。董事會可在獲得委員會事先批准（如適用）的情況下，通過向股東發出不少於一（1）個月的事先通知，修改有關從資本中或有效地從資本中支付股息的分配政策。</p>			

本公司的財政年度終結日：	12 月 31 日
<p># 本公司是新成立的公司，持續性開支的數據僅為估計，代表 2023 年期間的估計費用的總額，以同期的估計平均資產淨值的百分比表示。實際持續性開支比率可能不同，且每年均可能有所變動。</p> <p>基金經理對基金的表現費前總支出比率實施了上限，分別為 A 類 3%及 I 類 2.5%。</p>	
<p>這是什麼產品？</p> <p>時富優越價值股票開放式基金型公司（「本公司」）是香港公眾開放式基金型公司，根據香港法律註冊成立，並擁有可變資本和有限責任。</p> <p>證監會的註冊及授權並不代表對本公司的推薦或認許，亦不保證本公司的商業價值或其表現。這並不表示本公司適合所有投資者，亦不代表認許本公司適合任何特定的投資者或投資者類別。</p>	
<p>目標及投資策略</p> <p>目標</p> <p>本公司目標尋求中長期資本增長和收益，通過投資（a）在香港上市及交易的股本證券，或（b）非上市但（i）由在香港註冊成立的實體發行的權益證券；或（ii）在香港有重大業務或資產的實體；或（iii）在香港獲得大部分收入或利潤的股本證券（“香港證券”）。</p>	
<p>策略</p> <p><i>主要投資</i></p> <p>本公司會將不少於其資產淨值的 70%投資於上市公司的股票，並將不少於其資產淨值的 70%投資於香港證券。</p> <p>本公司無意集中或限制其對任何特定板塊、行業或公司資本的投資。</p> <p>在投資時，基金經理將投資於市值高於 10 億港元的公司，儘管該等公司的市值在本公司投資後可能下降到 10 億港元以下。一旦基金經理決定投資於選定的公司，本公司在每項計劃財產的投資不得超過本公司總資產淨值的 10%。</p> <p><i>輔助投資</i></p> <p>本公司會將不多於其資產淨值的 30%投資於非香港證券，主要投資於中國內地和美國，而本公司將不多於其資產淨值 10%投資於中國內地。尤其是，本公司通過股票市場交易互聯互通機制及/或有關監管機構不時批准的其他允許的方式在 A 股市場的上市股本證券的投資將不超過本公司資產淨值的 10%。本公司預計在其他非上市股本證券（即上市前股份、首次公開發售及/或配股）的投資將佔本公司資產淨值的比例低於 10%。</p> <p>一般而言，本公司預計不會將其資產淨值 10% 以上投資於現金及現金等價物，該等現金及現金等價物一般是產生定期股息的計劃財產。在特殊情況下（如市場崩盤或爆發重大危機），</p>	

本公司可暫時將其資產淨值最多 100%投資於銀行存款、存款證、商業票據及國庫債券等高流通性資產來進行現金流管理。

就對沖目的而言，本公司亦可將不超過其資產淨值的 10% 投資於金融衍生工具（如認股權證及股票期權）。

本公司目前無意投資於任何金融衍生工具作投資用途。本公司目前亦無意從事證券融資交易（包括證券借貸交易、回購協議及逆回購交易）。此外，本公司不會持有或收取抵押品或從事包銷交易。

使用衍生工具/投資於衍生工具

本公司的衍生工具淨投資額最高可達其資產淨值的 50%。

有哪些主要風險？

投資涉及風險及概不保證可獲償還本金。請參閱說明書，了解風險因素等資料。

1. 投資風險

本公司的投資組合的價值可能會因下文所述的任何主要風險因素而下跌，因此，閣下在本公司的投資可能蒙受損失。概不保證可取回本金。

2. 股票市場風險

本公司於股本證券的投資涉及一般市場風險，其價值可能會因各種因素而波動，例如投資情緒的變化、政治及經濟狀況以及個別發行人的特定因素。有時，股市及個別證券或會表現波動，價格可於短期內大幅變動。投資於股本證券比投資於短期及長期債務證券或能提供更高的回報率。然而，投資於股本證券的風險也會較高，因股本證券的表現取決於難以預測的因素。

3. 集中風險

本公司的投資主要集中於香港。這可能導致與基礎廣泛的環球投資組合比較有較大的波動性。鑒於新冠疫情爆發、香港各區的社會動盪以及於 2020 年 6 月 30 日頒布的《中華人民共和國香港特別行政區維護國家安全法》的影響，本公司的價值可能更容易受到以下因素影響：香港市場的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的不利影響。此外，香港經濟可能因中華人民共和國、亞太地區及美國的發展而受到重大影響。最近的市場波動對本公司表現的影響亦不確定，因此，本公司的經營業績、財務狀況、業務及前景亦不確定。

4. 表現費風險

- 表現費可能鼓勵基金經理作出風險較高的投資，即承受的風險程度會較在沒有以表現為基礎的獎勵制度之情況下為高。
- 基於並無就計算表現費實行均衡化安排，即使投資者已蒙受投資本金的虧損，仍可能須繳付表現費。
- 此外，可能須就本公司未能夠變現的未變現收益支付表現費。

5. 衍生工具風險

與衍生工具相關的風險包括對手方/信用風險、流動性風險、估值風險及波動性風險。衍生工具的槓桿元素/成分可能導致損失遠遠超過本公司在該衍生工具的投資金額。投資衍生工具可能導致本公司出現重大虧損的高風險。

6. 終止風險

本公司可能會於若干情況下被提早終止，例如當本公司的規模低於成立文書及發售文件中載列的預定資產淨值最低水平。當本公司終止時，投資者可能無法收回彼等的投資並且蒙受損失。

本基金表現如何？

由於本公司為新成立的公司，成立時間少於一個完整的曆年，所以並無足夠的數據向投資者提供過去的表现。

本基金有否提供保證？

本公司並不提供任何保證。閣下可能未必能悉數取回投資金額。

有哪些費用及收費？

閣下可能須支付的費用	目前		最高	
	A 類股份	I 類股份	A 類股份	I 類股份
初始費用 [^] (佔認購價的%)	最高 1%	最高 1%	5%	5%
轉換費 [^] (佔新類別認購價的%)	零	零	0.1%	0.1%
贖回費 [^] (佔贖回價的%)	零	零	5%	5%

[^]當投資者認購、贖回或轉換本公司的股份時，可能會因財政收費及應用擺動價格機制，以致資產淨值須作出調整。詳情請參閱說明書中「認購股份」下的「後續發行股份」一節及「贖回股份」一節。

本公司應付的持續費用	目前		最高	
	A 類股份	I 類股份	A 類股份	I 類股份
管理費* (佔每年本公司資產淨值%)	1.5%	1%	3%	3%
表現費	10%(對於 A 類股份); 和 8%(對於 I 類股份) 基於相關表現期內該類			

	<p>別資產淨值高於高水位線的數額按年計算。</p> <p>超額表現指於有關表現期內每股資產淨值的增長超過高水位線的數額。</p> <p>高水位線為以下兩項中的較高者：(i) 初始認購價；及(ii) 於先前已支付表現費的表現期結束時的每股資產淨值。倘須於某一表現期支付表現費，該表現期的最後交易日的每股淨資產將設定為下一表現期相關類別的高水位線。</p> <p>倘每股資產淨值超過高水位線，則於每個交易日應計表現費。於每個交易日，前一個交易日的表現費應計額（如有）將被撥回，並計算新的表現費應計額。倘每股資產淨值低於或等於高水位線，任何應計表現費將被撥回，且將無應計表現費。有關表現費計算的詳情及說明例子，請參閱說明書的「費用及開支-表現費」一節。</p>	
<p>過戶登記處、託管人及行政費* (佔每年本公司資產淨值%)</p>	<p>最高 0.2%，每月最低費用為 40,000 港元</p>	<p>2%，每月須支付最低費用</p>

其他費用

有意投資者於買賣本公司股份時可能需要支付其他費用和收費。

* 閣下務請留意，有些費用可能會增加，但不會超過指定的允許上限，並將向股東發出至少一個月的事先通知。詳情請參閱說明書第 47 頁。

其他資料

一般而言，如閣下已填妥資料的購買及贖回股份請求於每個交易日下午四時正（即本公司的交易截止時間）或之前直接或通過分銷商送達中銀國際英國保誠信託有限公司，股份的認購價及贖回價將為本公司下一次釐定的資產淨值。於提出認購申請或贖回請求之前，請向閣下的分銷商查詢該分銷商的內部交易截止時間（可能早於本公司的交易截止時間）。

本公司的資產淨值於每個交易日計算並公佈股份價格。相關資料可於網上查閱，網址是：
www.cfsg.com.hk。

投資者請瀏覽 www.cfsg.com.hk（該網站未經證監會審查），以了解與本公司相關的最新通知。

重要事項

閣下如有任何疑問，請尋求專業意見。

證監會對本概要的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何聲明。