

平安納斯達克 5HANDL\* ETF  
(\*納斯達克及其許可方的商標)  
中國平安基金的子基金  
(股票編號:3198)

2021 年 4 月

本基金是被動型交易所買賣基金。  
本概要提供本基金的重要資料，  
是銷售文件的一部分，必須與基金認購  
章程一併閱看。  
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

股份代號：	3198	每手交易數量：	100 個基金單位
基金經理：	中國平安資產管理(香港)有限公司	相關指數：	納斯達克 5HANDL™ 指數
受託人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司	基礎貨幣：	美元 (US\$)
全年常規開支*：	0.85%	交易貨幣：	港元 (HK\$)
上一年度追蹤偏離度 <sup>†</sup>	-0.35%	派息政策：	半年，由基金經理酌情決定，一般在六月份和十二月份派息。 基金經理擬向基金單位持有人支付 5HANDL ETF 從相關 ETF 收取的現金股息及分派，但概不保證分派或分派率作為股息。 所有基金單位將僅以基礎貨幣 (美元) 收取分派。
本基金財政年度終結日：	12 月 31 日		
上市交易所：	聯交所 – 主板		
交易所買賣基金網 站：	<a href="http://asset.pingan.com.hk/cht/3198">http://asset.pingan.com.hk/cht/3198</a> 8 (此網站並未經證監會審閱。)		

本基金是甚麼產品？

中國平安納斯達克 5HANDL\* ETF (\*納斯達克及其許可方的商標) (「5HANDL ETF」) 為中國平安基金的一項子基金。中國平安基金是根據香港法律成立的傘子單位信託基金。5HANDL ETF 是證監會《單位信託及互惠基金守則》第

\*。常規開支是根據 2019 年 12 月 31 日審計財務報告內的實際支出計算，不包括交易成本。此數據有機會每年更改。

<sup>†</sup> 上一年度的實際追蹤偏離度，數據截至 2019 年 12 月 31 日。投資者應參考基金網站有關詳盡的實際年度追蹤偏離度資料。

8.6 條項下以被動方式管理的追蹤指數的交易所買賣基金。5HANDL ETF 在香港聯合交易所有限公司 (「聯交所」) 上市，其基金單位與上市股票一樣在聯交所買賣。

## 目標及投資策略

### 目標

5HANDL ETF 的投資目標為提供於扣除費用及開支之前緊貼納斯達克 5HANDL™ 指數(「相關指數」)表現非常接近之投資回報。

### 投資策略

為實現投資目標，5HANDL ETF 基本上擬採用全面複製策略，追蹤相關指數的表現。5HANDL ETF 將直接投資於相關指數涵蓋的絕大部分的證券，即於美國交易所上市的交易所買賣基金(各為「相關 ETF」)。5HANDL ETF 投資於交易所買賣基金被當作及視為上市證券(就《守則》第 7.1、7.1A 及 7.2 而言及在該等條文的規限下)。

當由於限制或有限供應，無法購買已列入成為相關指數成分證券的若干證券時，5HANDL ETF 亦可選用代表性抽樣策略，投資於其特點與相關指數高度相關的投資組合，據此，5HANDL ETF 不一定會持有相關指數的所有指數證券，並可將相關指數某些相關 ETF 的比重增加，比該等相關 ETF 在相關指數所佔的比重為高。5HANDL ETF 可在基金經理認為適當的情況下投資於並無列入成為相關指數成分證券的交易所買賣基金，但選取的樣本須緊密反映相關指數的整體特性，而基金經理相信將有助於 5HANDL ETF 達致其投資目標。

5HANDL ETF 目前無意(i)投資於任何金融衍生工具(包括結構性產品或工具)作對沖或非對沖(即投資)用途，(ii)投資於結構性產品或工具、結構性存款、資產抵押證券、資產抵押商業票據及按揭抵押證券，或(iii)進行證券借貸、銷售及回購交易、反向回購交易或其他類似場外交易(「場外交易」)，但亦可基於市場情況而有所改變，倘 5HANDL ETF 從事此類交易，須事先取得證監會批准(如規定)且須至少提前一個月通知基金單位持有人。

基金經理可按其絕對酌情權，以其認為適當的次數，在複製策略和代表性抽樣策略之間進行轉換，並為投資者的利益，盡可能緊貼追蹤相關指數，以實現 5HANDL ETF 的投資目標，而無須事先通知投資者。

### 相關指數(彭博代號: N5HNDLN)

相關指數於 2018 年 6 月 13 日推出，是一項經修訂相同比重指數，旨在創造多元化、多資產的低成本交易所買賣基金投資組合，其目標是將經風險調整回報最大化，目標是維持(但並非保證)5%的年度分派率<sup>#</sup>。相關指數的投資組合包括在美國的證券交易所上市及買賣的被動 ETF。該等相關 ETF 可投資於以下資產類別：(i) 相關 ETF 投資於美國總固定收益及美國大盤股的「核心投資組合」；及(ii) 相關 ETF 投資於股本證券、固定收入證券(包括投資級債券、高收益債券及美國市政債券)、按揭抵押證券、房地產投資信託、美國公用事業證券及其他集體投資計劃的「探索投資組合」。

相關指數以美元計算及計值。經修訂相同比重指數即「核心投資組合」及「探索投資組合」(如下文進一步討論)，於每次重新調整時將具有相同的比重。有關各投資組合內的比重的進一步詳情，請參閱基金認購章程。

相關指數為一項淨總回報指數。淨總回報指數基於股息或分派於除權日按證券公司預扣稅率再投資的基準，計算指數

成分股的表現。

相關指數由 Nasdaq, Inc. (「指數提供者」) 編製及管理。有關進一步詳情，請參閱基金認購章程「相關指數」一節。基金經理及其關連人士獨立於指數提供者。

於 2021 年 3 月 31 日，相關指數擁有總市值 10,109.1 億美元及 15 隻成分股。

成份股清單、其相關比重及其他有關相關指數資料的詳情，請參閱指數提供者網站 (<https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/NQ5HANDL>) (此網站並未經證監會審核)。

# 5%的年度分派率只是指數提供者在設計指數方法時所要達到的目標回報率，並不以任何方式提供或代表相關指數或 5HANDL ETF 投資的保證回報率或分派率。交易所買賣基金的股息收益率並非相關指數成分股選擇的主要準則。有關指數方法的更多詳細資料，請參閱基金認購章程「指數方法」一節。

### 使用衍生工具 / 投資於衍生工具

5HANDL ETF 不會就任何目的使用衍生工具。

### 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金認購章程，了解風險因素等資料。

#### 投資風險

- 5HANDL ETF 投資組合的價值可能由於以下任何主要風險而下跌，因此，您投資於 5HANDL ETF 可能會遭受損失。不保證投資能夠保本。

#### 經修訂相同比重指數風險

- 相關指數是經修訂相同比重指數，根據相關指數的方法，其中「核心投資組合」及「探索投資組合」於每次重新調整時將具有相同的比重，無論其規模或市值如何。因此，5 HANDL ETF 在特定類別的相關 ETF 的風險將高於市值指數。追蹤相關指數的 5HANDL ETF 亦可能擁有相對較大的相關 ETF 持有量，其市值較小，如果追蹤市值加權指數，則會導致較高的風險和潛在表現欠佳。

#### 投資於相關 ETF 的風險

- **一般風險：**5HANDL ETF 無法控制相關 ETF 的投資，且無法保證相關 ETF 的投資目標及策略將成功實現，此可能對 5HANDL ETF 的資產淨值產生負面影響。
- **額外成本：**投資於相關 ETF 可能需要額外成本。若干收費可能會影響購買或出售相關 ETF 的單位。投資者應注意，除了 5HANDL ETF 收取的費用外，對相關 ETF 的投資可能收取額外費用。
- **流動性風險：**相關 ETF 不受證監會監管。概無保證相關 ETF 將一直擁有足夠的流動性以滿足 5HANDL ETF 提出的贖回要求。
- **被動式投資風險：**相關 ETF 採用被動式管理，而由於相關 ETF 本身的投資性質，導致基金經理無權採取對策適應市場變動。預期相關 ETF 的相關指數下跌時，5HANDL ETF 的價值會相應下跌。

- **追蹤誤差風險**：相關 ETF 可能須承受追蹤誤差風險，即其表現可能無法準確追蹤基礎指數的風險。該追蹤誤差可能源自所使用的投資策略、費用及開支、ETF 資產與相關證券之間的相關性低、股價四捨五入及指數調整。概無保證能精確或相同地複製相關指數於任何時間的表現，這可能對相關 ETF 及 5HANDL ETF 造成不利影響。
- **交易風險**：概無保證 ETF 的基金單位/股份於任何證券交易所將存在或能夠維持交投活躍的市場。5HANDL ETF 所投資的任何相關 ETF 的基金單位/股份可能以較其資產淨值相對地大的折讓或溢價進行交易，因而對 5HANDL ETF 的資產淨值造成影響。
- **於相關投資的風險**：5HANDL ETF 將須承受相關 ETF 投資於相關投資的風險的影響。有關詳細資料，請參閱以下風險因素。

#### **股票市場風險**

- 相關 ETF 於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。

#### **與債務證券有關的風險**

- **信用 / 交易對手風險**：5HANDL ETF 面對相關 ETF 可能投資的債務證券的發行人之信用 / 違約風險。
- **利率風險**：相關 ETF 所投資的債券涉及利率風險。一般情況下，當利率下跌時，債務證券的價格會上升，在利率上升時其價格則下跌。
- **評級下調風險**：債務工具或其發行人的信用評級其後或會被下調。倘出現評級下調，相關 ETF 的價值或會受到不利影響。相關 ETF 的基金經理未必可以出售評級下調的債務工具。
- **債務證券的評級低於投資級別的風險**：相關 ETF 可投資於評級低於投資級別（由國際認可信用評級機構指定/評定）或無評級的債務證券。與高評級債務證券相比，此類證券通常具有較低的流動性、較高波動性以及較大損失本金及利息的風險。
- **信用評級風險**：評級機構作出的信用評級有其限制，不能時刻保證證券及 / 或發行人的信用度。

#### **與按揭抵押證券有關的風險**

- 相關 ETF 可能投資於可能非常缺乏流動性，並且容易出現大幅價格波動的按揭抵押證券。與其他債務證券相比，此等工具可能承受更大的信貸、流動性及利率風險。該等證券經常面臨延期及預付風險以及無法滿足相關資產支付義務的風險，這可能對證券的回報造成不利影響。

#### **與房地產投資信託基金有關的風險**

- 相關 ETF 可能投資於房地產投資信託基金，此可能使 5HANDL ETF 面臨與房地產直接擁有權類似的風險。風險包括(其中包括)與一般及當地經濟狀況相關的房地產價值可能下降、可能缺乏按揭資金、過度建設、物業空置率過高、競爭加劇、房地產稅和交易、經營及止贖費用、分區法律的變更、因環境問題產生的清理費用及因傷亡或判定損失而對第三方的損害賠償責任、自然災害和恐怖主義行為造成的無保險賠償，以及租金的管制及變動和利率變化。

### 市場風險

- 5HANDL ETF 於交易所買賣基金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。

### 貨幣風險

- 5HANDL ETF 的相關投資可能會以 5HANDL ETF 基礎貨幣以外的貨幣計值。5HANDL ETF 的資產淨值可能會因此等貨幣及基礎貨幣間的匯率波動以及外匯管制變動而受到不利影響。

### 分派風險

- 基金經理擬向基金單位持有人支付 5HANDL ETF 從相關 ETF 收取的現金股息及分派，但概不保證分派或分派率。分派由基金經理酌情釐定。因此，儘管 5HANDL ETF 可能從其持有的證券收取股息，但投資者可能不會從 5HANDL ETF 獲得任何紅利。

### 被動式投資風險

- 5HANDL ETF 採用被動式管理，而由於 5HANDL ETF 本身的投資性質，導致基金經理無權採取對策適應市場變動。預期相關指數下跌時，5HANDL ETF 的價值會相應下跌。

### 交易風險

- 基金單位在聯交所的交易價格受市場因素影響，例如基金單位的供求情況。因此，基金單位的交易價格可能會較資產淨值大幅溢價或折讓。
- 投資者於聯交所買賣基金單位時將支付一定費用（如交易徵費及經紀費），故投資者於聯交所購買基金單位時支付的款項可能超過每基金單位資產淨值，而於聯交所出售基金單位時收取的款項可能低於每基金單位資產淨值。

### 追蹤誤差風險

- 5HANDL ETF 可能承受追蹤誤差風險，即其表現可能無法確切跟蹤相關指數的風險。此追蹤誤差可能產生於所採用的投資策略以及費用及開支。基金經理將監測及尋求管理該風險，以盡量減少追蹤誤差。沒有保證在任何時候會準確或相同地複製到相關指數之表現。

### 交易差異風險

- 由於 5HANDL ETF 投資所在的證券交易所可能在基金單位沒有定價時開市，故 5HANDL ETF 投資組合內之證券價值可能會在投資者無法買賣 5HANDL ETF 基金單位之日發生變動。基金單位價格相對資產淨值的溢價或折價程度可能因 5HANDL ETF 所投資的證券交易所和聯交所之間的交易時段差別而有所增加。

### 終止風險

- 在若干情況下，5HANDL ETF 可能被提早終止，例如倘相關指數不再可用作基準之時，或 5HANDL ETF 的規模跌至 200,000,000 港元以下。投資者可能因而無法於 5HANDL ETF 終止時取回其投資及蒙受損失。

### 依賴市場證券莊家之風險

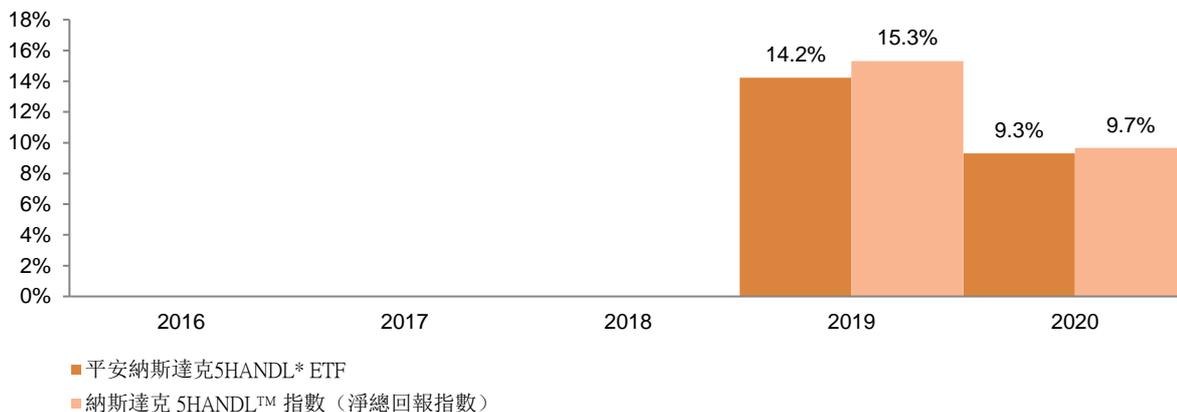
- 儘管基金經理將盡最大努力作出安排，致使會有至少一名與基金單位有關的市場證券莊家，以及最少有一名市場

證券莊家根據有關市場證券莊家協議於終止市場證券莊家安排前給予不少於 3 個月通知，倘基金單位並無或僅有一名市場證券莊家，基金單位市場的流動性可能受到不利影響。亦無保證任何市場證券莊家活動將會有效。

### 基金表現如何？

因 5HANDL ETF 為新成立，並無足夠數據向投資者提供有關其過往表現的有用指標。

基金業績與相關指數表現



- 過往表現並不代表將來表現。投資者未必能取回全部投資金額；
- 基金表現按年度終結日、資產淨值比較，加上股息回撥計算；
- 以上數據表示該年度 5HANDL ETF 價格的升跌。表現數據以 USD 計算，包括常規開支，撇除投資者有機會支付的認購費和贖回費；
- 如該年度沒有展示過往表現，表示數據不足；
- 5HANDL ETF 的相關指數為納斯達克 5HANDL™ 指數；
- 5HANDL ETF 的成立日為 2018 年 12 月 4 日。

### 本基金有否提供保證？

5HANDL ETF 並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

### 投資本基金涉及哪些費用及收費？

關於增設、贖回或買賣 5HANDL ETF 基金單位所涉其他費用和收費的詳情，請參閱基金認購章程附件 1。

#### 在聯交所買賣 5HANDL ETF 的收費

費用	金額
經紀費	由每一經紀人酌定
交易徵費	基金單位交易價格的 0.0027% <sup>1</sup>
交易費	基金單位交易價格的 0.005% <sup>2</sup>
印花稅	無

1. 基金單位價格 0.0027% 的交易徵費，買方和賣方均須繳付。

2. 基金單位價格 0.005% 的交易費，買方和賣方均須繳付。

### 基金持續繳付的費用

以下收費將從 5HANDL ETF 中扣除，這會對閣下有所影響，因為支付此等費用會令資產淨值下跌，並可能影響交易價格。

	每年收費率 (佔子基金資產淨值百分比)
管理費*	目前為每年 0.55%，最高可達每年 2%。
受託人費用*	目前為基金資產淨值的首個 8 億港元按每年 0.09%收取，資產淨值的第二個 8 億港元按每年 0.08%收取，資產淨值的餘額按每年
行政費	無
表現費	無
其他持續繳付的費用	5HANDL ETF 應付的持續繳付費用的詳情，請參閱基金認購章程附件 1。

\* 注意，某些收費經提前 3 個月 (或證監會批准的較短期限) 通知單位持有人後可上調至允許的最高金額。請參閱基金認購章程「費用和收費」一節。

## 其他資料

關於 5HANDL ETF 的以下資料載於基金經理網站 (<http://asset.pingan.com.hk/cht/3198>):

- 最新公佈的基金認購章程和本產品資料概要；
- 5HANDL ETF 最新的年度和半年度財務報告 (英文版)；
- 5HANDL ETF 作出的任何公告和通知，包括與 5HANDL ETF 及相關指數有關的資料，暫停計算資產淨值、費用和收費變動或者基金單位暫停買賣和恢復買賣的通知；
- 有關可能對投資者有影響的 5HANDL ETF 重大變更的任何通知，例如 5HANDL ETF 發售文件或組成文件進行實質性變更或增補的通知；
- 參與證券商及市場證券莊家的最新名單；
- 5HANDL ETF 的全部投資組合資料 (每日更新)；
- 5HANDL ETF 最新資產淨值及每基金單位資產淨值 (以美元及港元釐定)；
- 在各個交易日每 15 秒更新的 5HANDL ETF 接近實時指示性每基金單位資產淨值 (以美元及港元釐定)；
- 5HANDL ETF 的常規開支數據及過往表現資料；及
- 5HANDL ETF 的年度追蹤偏離度及追蹤誤差。

註：投資者應注意，上述網站並未經證監會審閱。

## 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。