

**富邦交易所買賣基金系列開放式基金型公司
富邦Solactive核心多元資產指數ETF
(上市類別)****發行人：富邦基金管理（香港）有限公司****2025年9月10日**

- 本子基金乃被動式交易所買賣基金。
- 本概要提供本產品的重要資料。
- 本概要是章程的一部分。
- 請勿單憑本概要作投資本產品的決定。

資料概覽

股份代號：	3427
每手買賣單位數目：	200 股股份
經理人：	富邦基金管理（香港）有限公司
分經理人：	富邦證券投資信託股份有限公司 (台灣內部委任)
託管人：	滙豐機構信託服務（亞洲）有限公司
過戶處：	香港上海滙豐有限公司
全年經常性開支比率 [#] ：	0.88%
估計的年度跟蹤偏離度 ^{##} ：	-1.00%
指數：	Solactive核心多元資產指數（淨總回報）
基準貨幣：	美元
交易貨幣：	港元
分派政策：	由經理人酌情釐定。目前經理人不擬派付或作出分派或股息。
財政年度結算日：	12月31日
ETF網址：	www.fubonetf.com.hk （此網站並未經證監會審核）

[#] 由於子基金是新成立的，因此該數字只是估計數字。它代表子基金應承擔的估計經常性開支佔子基金在12個月期間的估計平均資產淨值的百分比。該數字可能每年都會有所不同。實際數字可能與估計數字不同。自子基金推出起至2025年11月28日止期間，上市類別的經常性開支上限為該期間上市類別平均資產淨值的0.88%。任何高於上市類別平均資產淨值0.88%的經常性開支將由經理人承擔，不會從子基金中扣除。

^{##} 這是估計的年度跟蹤偏離度。有關實際跟蹤偏離度的資料，投資者應參閱子基金網站。

本基金是什麼？

- 富邦Solactive核心多元資產指數ETF（「**子基金**」）是富邦交易所買賣基金系列開放式基金型公司（「**本公司**」）的子基金，本公司是根據香港法例成立，具有可變動股本、有限責任且與子基金之間的法律責任分隔的公眾傘子開放式基金型公司。
- 證監會的註冊及認可並不代表對本公司或子基金的推薦或認許，亦不代表其對本公司或子基金的商業利弊或其表現作出保證。它們並不代表本公司或子基金適合所有投資者，亦不表示認許其適合任何特定投資者或類別投資者。
- 子基金是《單位信託及互惠基金守則》第 8.6 節所界定的被動式管理指數跟蹤交易所買賣基金。子基金的上市類別股份（「**股份**」）於香港聯合交易所有限公司（「**香港聯交所**」）上市。這些股份如上市股票一般於香港聯交所買賣。
- **子基金提供上市類別（「上市類別」）及非上市類別（「非上市類別」）的股份。本概要載有關於發售上市類別股份的資料，而除另有指明外，本概要凡提及「股份」均指上市類別的股份。有關發售非上市類別股份的資料，投資者應參閱另一份概要。**
- 子基金以美元計價。

目標及投資策略

目標

子基金的投資目標是提供在扣除費用及支出之前盡量貼近指數的投資業績。概不保證子基金將達致其投資目標。

策略

為達致投資目標，子基金擬主要採納全面複製策略追蹤指數表現。子基金將直接投資於指數內的絕大部分證券，即是在香港聯交所、倫敦證券交易所及新加坡證券交易所上市的交易所買賣產品（「**ETP**」）（即交易所買賣基金（「**ETF**」）及交易所買賣商品（「**ETC**」））（各自為「**成份ETP**」）。就《單位信託及互惠基金守則》第7.1、7.1A及7.2節的規定而言，子基金對 **ETF** 的投資被視為上市證券並受其規限。

倘由於限制或供應有限而無法取得屬於指數成份股的某些成份ETP，子基金亦可採取代表性抽樣策略，投資於與指數高度相關的投資組合，據此，子基金可能會或可能不會持有指數的所有成份股，並可能出現若干成分ETP的比重會較其在指數中的權重為高。子基金可投資於經理人及分經理人認為適當但未納入指數成份的ETP，前提是樣本密切反映指數的整體特徵，且經理人及分經理人認為這將有助於子基金實現其投資目標。在採取代表性抽樣策略時，經理人及分經理人或會導致子基金偏離指數權重，惟條件是任何成份ETP偏離指數權重的最大幅度不得超過有關權重的+/- 3%。

若非由於指數重新調整或指數相關的公司行為而在投資組合中持有相關指數的任何非成份股，為提高透明度，經理人將在買入後立即在其網站上披露這些非成份股的名稱和購買權重，並於賣出之前每日報告。

子基金僅可就對沖目的使用金融衍生工具。子基金目前無意 (i) 投資結構性產品或工具、結構性存款、資產支持證券、資產抵押商業票據及按揭抵押證券，或 (ii) 進行證券借貸、銷售及回購交易、逆回購交易或其他類似場外交易，但這可能會根據市場情況而改變，及倘子基金確實從事此類交易，則須事先獲得證監會批准（在需要的情況下）以及向股東發出至少一個月的事先通知。

經理人及分經理人可全權酌情決定，並在其認為適當的情況下，可不限次數地轉換採用全面複製策略或代表性抽樣策略，而毋須事先通知股東，此舉的目的是為投資者的利益，盡可能緊貼追蹤指數，確保達致子基金的投資目標。

指數

Solactive核心多元資產指數反映在倫敦證券交易所、新加坡證券交易所或香港聯交所上市、投資於全球市場的不同資產類別（包括股票、固定收益及商品）的選定ETF及ETC的表現。指數的目標是在固定收益ETF (50%)、股票ETF (30%) 以及商品（包括現貨虛擬資產）ETP和房地產ETF (20%) 之間作出均衡投資。

指數範圍包含在倫敦證券交易所、新加坡證券交易所或香港聯交所上市的以下類別之一（基於FactSet 分類系統）的ETP：

- (i) 固定收益（即核心固定收益—已發展市場政府ETF、核心固定收益—已發展市場綜合ETF、核心固定收益—已發展市場投資級別（企業）ETF、新興市場固定收益—主權ETF及新興市場固定收益—綜合ETF）；
- (ii) 股票（即已發展市場股票ETF、亞太區股票ETF、新興市場股票ETF、中國香港上市股票ETF，以及已發展市場科技股票ETF）；及
- (iii) 商品及房地產（即黃金ETP、原油ETP、鐵礦ETP、全球REITs股票ETF及現貨虛擬資產ETF）。

從指數範圍中選擇每個類別中以管理資產計算最大的 ETP（惟對於 (i) 已發展市場股票 ETF、(ii) 新興市場股票 ETF、(iii) 黃金 ETP 及 (iv) 現貨虛擬資產 ETF，則選擇兩個最大的 ETP）。每個類別中選擇的指數成份股在每個重組日（即重新調整日之前的二十個指數營業日（如下文所述））在指數中分配預先決定的權重。「指數營業日」是指香港聯交所開放進行一般業務的任何日子。單一固定收益 ETF 及單一現貨虛擬資產 ETF 在指數中的權重上限分別為 10% 及 2.5%，單一 ETP 在其他非固定收益及非現貨虛擬資產類別中的權重上限為 5%。倘若某個類別沒有符合資格的 ETP，則相關類別的權重將重新分配至同一資產類別中的其他類別。指數成份股將每半年在重新調整日（即每年 6 月和 12 月的最後一個指數營業日）重新調整，以反映在重組日確定的指數成份股權重。除每半年的重新調整外，指數成份股的權重可在每個月的最後一個指數營業日（即 6 月和 12 月之半年一次的重新調整外）（「**權重調整日**」）進行調整。若在任何權重檢視日（即權重調整日前三個指數營業日），現貨虛擬資產 ETF 在指數中的總權重超過 8%，則每項現貨虛擬資產 ETF 的權重將在相關權重檢視日後緊隨的權重調整日分別被限制在 4%。超出的權重將按比例重新分配給其他非現貨虛擬資產 ETF 的指數成份股。

子基金追蹤指數的淨總回報版本。淨總回報指數根據任何股息或分派在扣除任何適用稅款後再投資，計算指數成份股的表現。

指數於 2023 年 7 月 10 日推出，指數基值於 2021 年 12 月 30 日為 1,005.80。指數參考值於 2024 年 6 月 28 日為 1,000。截至 2024 年 8 月 20 日，指數由 17 隻成份股組成，市值約為 1,810 億美元。指數的基準貨幣為美元。

指數由 Solactive AG（「**指數提供者**」）編製和管理。經理人及其關聯人士獨立於指數提供者。

指數成份股

閣下可以從指數提供者的網站 <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SL0J5W7>（此網站未經證監會審核）獲取最新的指數成份股列表及其各自的權重（在重新調整後一年更新兩次）、指數的最新水平、指數變動、指數的最後收市水平及指數的額外資料。有關指數的指數編制方法及適用指引，均可從指數提供者的網站 <https://www.solactive.com/documents/equity-index-methodology/> 及 <https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SL0J5W7>（此等網站未經證監會審核）獲取。有關指數的重要消息和通告亦會於指數提供者的網站 <https://www.solactive.com/news/announcements/>（此網站未經證監會審核）發布。

指數代號

Refinitiv 代號：.SOLCDMAN

彭博代號：SOLCDMAN

衍生工具的使用／衍生工具的投資

子基金的衍生工具風險承擔淨額最高為子基金資產淨值的 50%。

本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱章程，了解風險因素等資料。

1. 一般投資風險

- 子基金投資組合的價值可能因下列任何主要風險因素而下跌，因此閣下在子基金的投資可能蒙受損失。概不能保證一定可付還本金。

2. 預先決定的權重指數風險

- 根據指數的編製方法，每個類別中選擇的指數成份股的權重將在每個重組日在指數中分配預先決定的權重，無論其規模或市值如何。透過追蹤指數，子基金也可能持有相對較大的相關ETP持倉，但其市值比追蹤市值加權指數時所持有的要小，因而導致更高的風險和表現可能遜於大市。

3. 投資於相關ETP的風險

一般資料

- 透過追蹤指數的表現，子基金投資於一籃子ETP（包括ETF及ETC）（均為指數成份股），因此，子基金屬於ETP基金。故此，子基金將承受與相關ETP有關的風險。子基金無法控制相關ETP的投資，且無法保證相關ETP的投資目標和策略將成功實現，這可能對子基金的資產淨值產生負面影響。
- 子基金可能投資的相關ETP可能未經證監會認可。亦無法保證相關ETP始終具有足夠的流動性以在需要時滿足子基金的贖回要求。

額外成本

- 投資於相關ETP可能涉及額外成本。投資者須注意，投資於相關ETP可能涉及子基金收取之費用以外的另一層成本。子基金亦有可能因為此等額外成本而出現較高的跟蹤誤差。

相關投資的風險

- 子基金將承受相關ETP的相關投資的風險。請參閱以下風險因素以了解更多詳情。

4. 新指數風險

- 指數乃於2021年12月30日成立的新指數。與其他跟蹤有較長運作歷史且較具規模的指數的交易所買賣基金相比，子基金或須承受較高風險。

5. 固定收益證券之相關風險

信貸／對手方風險

- 子基金須承受相關ETP可能投資的固定收益證券的發行人信貸／違約風險。

利率風險

- 投資於相關ETP須承受利率風險。一般而言，固定收益證券之價格會於利率下跌時上升，其價格會於利率上升時下跌。倘若相關ETP所持之固定收益證券的價值下跌，亦會對子基金之價值有不利影響。

波動性及流動性風險

- 子基金或因持有相關ETP而投資於新興市場的固定收益證券。與較已發展市場相比，此等證券可能有較大的波動性及較低的流動性，亦可能導致在該等市場交易的證券價格大幅波動。

信貸評級風險

- 評級機構授予的信貸評級受到限制，並且不能始終保證證券及／或發行人的信譽。

降級風險

- 固定收益證券或其發行人的信貸評級隨後可能會被下調。倘若評級下調，子基金透過相關ETP對有關固定收益證券的投資價值可能會受到不利影響。相關ETP可能會或可能不會處置被降級的固定收益證券。

主權債務風險

- 子基金可能透過持有相關ETP，因而投資於由政府發行或擔保的證券。這些證券或須承受政治、社會及經濟風險。在不利情況下，主權發行人可能無法或不願意償還到期本金及／或利息，或可能要求相關ETP參與重組有關債務。當主權債務發行人違約時，子基金在這些相關ETP中的投資價值可能會蒙受重大損失。

估值風險

- 相關ETP投資的估值可能涉及不確定性因素及判斷。如證實該等估值不正確，可能會對相關ETP的價值（繼而為子基金的資產淨值）產生不利影響。

6. 股票市場風險

- 相關ETP對股本證券的相關投資（及繼而為子基金對相關ETP的投資）須承受一般市場風險，其價值可能會因各種因素而波動，例如投資情緒的變化、政治及經濟環境的變動，以及發行人特定因素。

7. 新興市場風險

- 相關ETP及子基金（透過持有此類相關ETP）將投資於中國內地等新興市場，這可能涉及一般與投資於較已發展市場不相關的較多風險和特殊考慮，例如流動性風險、貨幣風險／管制、政治和經濟不確定性、法律和稅務風險、結算風險、託管風險以及高度波動的可能性。

8. 貨幣風險

- 子基金的資產可以美元（子基金的基準貨幣）以外的其他貨幣計價。子基金須支付將該等其他貨幣兌換為美元的交易成本。因此，子基金的表現和資產淨值可能會受到美元與其他貨幣之間的匯率變動以及匯率控制政策變動的不利影響。

9. 人民幣貨幣及兌換風險

- 人民幣現時不能自由兌換，須受外匯管制及限制。
- 不使用人民幣計價的投資者，須承擔外匯風險，且概不保證人民幣兌投資者的基礎貨幣（例如港元）將不會貶值。倘人民幣出現任何貶值，則會對投資者於子基金的投資價值，有負面影響。
- 雖然離岸人民幣（「CNH」）和在岸人民幣（「CNY」）是同一貨幣，但兩者按不同匯率買賣。CNH與CNY之間的任何差異，可能對投資者造成不利的影響。

10. 上市類別與非上市類別之間交易安排差異的風險

- 上市類別股份及非上市類別股份的投資者受限於不同的定價及交易安排。由於適用於各類別的收費及成本不同，各上市類別及非上市類別每股股份的資產淨值或會有所不同。
- 上市類別股份於香港聯交所交易時段在二級市場以現行市場價格（可能與相應的資產淨值不同）買賣，而非上市類別股份則僅可按基於每個交易日完結時最近可得資產淨值進行買賣，且在公開市場無法享有即日流動資金。非上市類別股份的投資者與上市類別股份的投資者相比可能處於優勢或劣勢，視市況而定。
- 市場壓力較大的情況下，非上市類別股份的投資者可按資產淨值贖回其股份，而二級市場上市類別股份的投資者僅可按現行市價（可能與相應的資產淨值不同）贖回，且可能必須按大幅折讓退出子基金。另一方面，就算市況繼續惡化，上市類別的股東仍可於香港聯交所交易時段在二級市場上出售其股份，而非上市類別的股東僅可於當天結束時方可如此行事。

11. 交易時段差異的風險

- 香港聯交所與倫敦證券交易所及新加坡證券交易所的交易時段有所不同。在香港聯交所不開市交易的情況下，即使倫敦證券交易所及／或新加坡證券交易所開市交易，投資者亦無法購買或出售上市類別的股份，而指數中包含的證券之價值（甚至指數價值）可能會繼續有所變化。
- 香港聯交所、倫敦證券交易所和新加坡證券交易所的交易時段不同，或會增加股份價格相對於其資產淨值的溢價/折讓程度。

12. 被動式投資風險

- 子基金以被動方式管理，而由於子基金的固有投資性質，經理人及分經理人並無酌情權針對市場變化作出應變，以及當股市下滑時，經理人及分經理人將不會採取防禦措施。指數下跌預期會導致子基金資產淨值相應下跌。

13. 交易風險

- 股份在香港聯交所的成交價受諸如股份的供求等市場因素帶動。因此，股份可能以子基金資產淨值的大幅溢價或折價買賣。
- 由於投資者在香港聯交所購入或出售股份時將支付若干收費（例如交易費用及經紀費），這表示投資者在香港聯交所購買股份時可能須支付多於每股股份資產淨值的款項及在香港聯交所出售股份時可能收到少於每股股份資產淨值的款項。

14. 跟蹤誤差風險

- 子基金涉及跟蹤誤差風險，即未能準確跟蹤指數表現的風險。此跟蹤誤差可能由於所使用的投資策略和收費及開支所導致。經理人及分經理人將監察及設法管理該等風險，以盡量減低跟蹤誤差。無法保證子基金在任何時間準確或完全複製指數的表現。

15. 提早終止的風險

- 子基金在若干情況下或會提前終止，例如沒有市場莊家，指數不再可供作為基準或子基金的規模下跌至少於500萬美元。股東於子基金終止時收回的任何金額，可能少於股東最初投資的資本，造成股東的損失。

16. 對市場莊家依賴的風險

- 如果沒有或只有一個市場莊家，這些股份的市場流動性可能受到不利影響。根據有關市場莊家協議，經理人將通過確保至少一名市場莊家於終止安排之前發出不少於三個月的通知，以減輕風險。子基金可能只有一個香港聯交所的市場莊家，或者經理人可能無法在市場莊家終止通知期內聘請替代的市場莊家。概不保證任何市場做莊活動均為有效。

子基金過往的業績表現如何？

由於子基金是新成立的，因此沒有足夠的數據向投資者提供過往表現的有用指示。

子基金有否提供保證？

子基金並不提供任何保證。閣下未必能全額取回投資本金。

有何收費及費用？**在香港聯交所買賣子基金股份時產生的收費**

<u>收費</u>	<u>閣下支付的金額</u>
經紀佣金	市場收費
交易徵費	成交價之0.0027% ¹
交易費	成交價之0.00565% ²
會計及財務匯報局 （「會財局」）交易徵費	成交價之0.00015% ³
印花稅	無

¹ 交易徵費為股份成交價之0.0027%，由買家及賣家各自支付。

² 交易費為股份成交價之0.00565%，由買家及賣家各自支付。

³ 單位成交價0.00015%的會財局交易徵費由買賣雙方支付。

子基金就股份應付的持續費用

以下開支將從子基金中撥付。該等開支會減低子基金相關股份的資產淨值，繼而可能影響交易價格，故會對閣下造成影響。

<u>收費</u>	<u>年率（佔子基金資產淨值的百分比）</u>
管理費*	每年 0.60%
分經理人費用	包括在管理費中
託管及行政費用	每年 0.06%，每項子基金每月最低收取 3,500 美元
表現費	不適用

* 務請注意，該等收費可在向上市類別股東發出一個月事先通知的情況下增加至允許的上限（除非該增加僅影響上市類別，否則需向上市類別股東發出一個星期事先通知）。有關詳情請參閱章程「**收費及開支**」一節

其他費用

閣下在買賣子基金的股份時可能需要支付其他收費。

其他資料

經理人將於其網站www.fubonetc.com.hk（此網站並未經證監會審核），除非另有所指，否則以中英文雙語刊發有關子基金（包括有關指數）的重要消息及資料，其中包括：

- 章程及本概要（經不時修訂）；
- 子基金最新的經審核年度及未經審核半年度財務報告（僅提供英文版）；
- 任何由經理人發出有關子基金的公告，包括關於子基金及指數的資料、暫停增設及贖回股份的通知、暫停計算資產淨值的通知、收費調整以及暫停及恢復買賣股份；
- 有關子基金或會影響其投資者的重大變動的任何通知，例如對章程或本概要或子基金章程文件之重大修改或增補的通知；
- 子基金在香港聯交所正常交易時間內近實時預計每股股份資產淨值（於每個交易日每 15 秒更新一次）（以港元計算）
- 子基金的最後資產淨值（以美元計算）和子基金的最後每股股份資產淨值（以美元和港元計算）（每個交易日每日更新）；
- 子基金的過往表現資料；
- 子基金的跟蹤偏離度及跟蹤誤差；
- 子基金的完整組合資料（在每月結束後的一個月內更新一次）；及
- 最新的參與證券商及市場莊家名單。

接近實時並以港元表示的指示性每股股份資產淨值及以港元表示的最後每股股份資產淨值只屬指示性，僅供參考。每股股份接近實時的指示性港元資產淨值以實時的美元兌港元外匯匯率計算－其計算方法是將每股股份接近實時的指示性美元資產淨值乘以使用香港聯交所開市時段由彭博提供的實時美元兌港元外匯匯率計算。以港元計算的最後每股股份資產淨值是使用以美元計算的最後每股股份資產淨值乘以假定的匯率，並使用於香港聯交所開放交易的同一交易日，The World Markets Company plc在下午 4 時正（倫敦時間）報價的美元兌港元匯率計算。

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。