

產品資料概要

法盛國際基金（都柏林）I

Natixis Investment
Managers
International

Loomis Sayles 多元行業收益基金

2024 年 4 月

- 本概要向閣下提供有關 **Loomis Sayles 多元行業收益基金**（「本基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分。
- 閣下請勿單憑本概要作投資於本產品的決定。

資料便覽

管理公司：	Natixis Investment Managers International
投資經理：	Loomis, Sayles & Company, L.P.（位於美國波士頓，內部委託）
存管人：	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited
一年持續收費*：	R/A（歐元）類別：1.36% [#] R/A（美元）類別：1.37% [#] R/A（新加坡元）類別：1.37% [#] R/D（歐元）類別：1.37% [#] R/D（英鎊）類別：1.37% [#] R/D（美元）類別：1.37% [#] R/D（新加坡元）類別：1.37% [#] R/DM（美元）類別：1.37% [#] R/DG（港元）類別：1.50% [^] R/DG（美元）類別：1.35% [#] H-R/A（歐元）類別：1.38% [#] H-R/A（新加坡元）類別：1.37% [#] H-R/D（新加坡元）類別：1.38% [#] H-R/DM（澳元）類別：1.50% [^] I/DG（港元）類別：0.90% [^] I/DG（美元）類別：0.86% [#]
交易頻率（交易日）：	每個都柏林銀行及紐約證券交易所開放營業的日子
基礎貨幣：	美元
派息政策：	R/A（歐元）類別 R/A（美元）類別 R/A（新加坡元）類別 H-R/A（歐元）類別 H-R/A（新加坡元）類別 不會宣派或派付股息。 R/D（歐元）類別 R/D（英鎊）類別 R/D（美元）類別 R/D（新加坡元）類別 R/DM（美元）類別 R/DG（港元）類別^{&} R/DG（美元）類別^{&} H-R/D（新加坡元）類別 H-R/DM（澳元）類別 I/DG（港元）類別^{&} I/DG（美元）類別^{&} 除非投資者選擇收取現金，否則（如已宣派）股息將用作再投資。 金額少於 100 美元或其外幣等值的股息將自動用作再投資

	& 就 DG 類股份而言，董事可酌情(i)從資本支付股息；或(ii)從總收入支付股息，而相關 DG 類股份的全部或部分費用及開支從相關股份類別的資本收取／支付，導致相關股份類別用作支付股息的可分派收入增加，因此，相關股份類別可能實際上從資本支付股息。從資本或實際上從資本支付股息相當於從投資者的原有投資或自該原有投資應佔的任何資本收益中退還或提取部分款項。任何涉及從資本或實際上從資本支付股息的分派或會令每股資產淨值即時減少。 董事可修訂股息政策，惟須事先取得證監會批准（如需要）及發出不少於一個月的書面通知（如需要）。
本基金的財政年度終結日：	12 月 31 日
最低投資額：	最低首次投資額： R/A（歐元）類別：1,000 歐元 R/A（美元）類別：1,000 美元 R/A（新加坡元）類別：1,000 新加坡元 R/D（歐元）類別：1,000 歐元 R/D（英鎊）類別：1,000 英鎊 R/D（美元）類別：1,000 美元 R/D（新加坡元）類別：1,000 新加坡元 R/DM（美元）類別：1,000 美元 R/DG（港元）類別：1,000 港元 R/DG（美元）類別：1,000 美元 H-R/A（歐元）類別：1,000 歐元 H-R/A（新加坡元）類別：1,000 新加坡元 H-R/D（新加坡元）類別：1,000 新加坡元 H-R/DM（澳元）類別：1,500 澳元 I/DG（港元）類別：100,000 港元 I/DG（美元）類別：100,000 美元 後續不設最低投資額。
# 持續收費數字以截至 2023 年 12 月 31 日止年度的開支為基礎。此數字可能每年不同。 ^ 由於此類別尚未推出，持續收費數字僅為估計。持續收費數字以截至 2023 年 12 月 31 日止年度的開支為估計基礎，並參考本基金內費用結構相若的類別。此數字可能每年不同。 * 應付予管理公司、行政管理人、存管人（包括副託管人）及董事的費用總額，連同所有具適當證明的合理實付開支及該等費用和開支的所有應付增值稅每年須以有關股份類別資產淨值的 1.5%（就 R 類別股份而言）及 0.9%（就 I 類別股份而言）為限。就有關股份類別而言，超過上限的任何持續收費將由管理公司承擔。	
本基金是甚麼產品？	
本基金是法盛國際基金（都柏林）I（「傘子基金」）的子基金。傘子基金是一個在愛爾蘭註冊成立的互惠基金，其所在地監管機構為愛爾蘭中央銀行。	
目標及投資策略	
投資目標 透過結合經常性收入及資本增值達致高總投資回報。	
投資政策 本基金將其至少80%的資產淨值投資於債券及其他相關固定收益證券。本基金可投資的債券及其他相關固定收益證券包括企業固定收益證券、由美國政府或其機關或部門發行或擔保的固定收益證券或由超國家實體（例如：世界銀行）發行的固定收益證券，以及根據UCITS規例投資的商業票據、零票息證券、資產抵押證券、按揭抵押證券（包括抵押按揭債務）、假定發行證券、S規例證券、規則144A證券、結構性票據及可換股證券。本基金可投資於由不同行業界別的發行機構所發行的固定收益證券，而毋須考慮行業集中度。	

S規例證券是美國及非美國發行機構出售予位於美國境外的人士或實體的證券，而該等證券並無在美國證券及交易委員會註冊。

規則144A證券為僅可轉售予若干合資格機構買方的私人發售證券。

本基金可將其最多 35%的資產淨值投資於質素低於投資級別的證券（指評級低於標準普爾服務給予的 BBB-評級、穆迪投資者服務公司給予的 Baa3 評級或惠譽評級給予的同等評級或（若不具評級）管理公司或投資經理釐定為具同等質素的證券）。

本基金可將其最多 20%的資產淨值投資於上文所述以外的其他證券，例如普通股、優先股及封閉式美國房地產投資信託。

本基金可將其任何金額的資產投資於在若干證券交易所和受規管市場上市或買賣的美國及加拿大發行機構的證券，以及將其最多 30%的資產淨值投資於其他非美國或非加拿大發行機構（包括新興市場的發行機構）的證券。本基金可將其任何金額的資產投資於由超國家發行機構發行的證券。

在若干特殊市況（例如：一家或多家大型環球金融機構意外倒閉、主權國家威脅或實際拖欠其債務、天災或恐怖襲擊）下，倘投資經理認為此舉會符合本基金及其股東的最佳利益(*)，本基金可暫時將其最多達 100%的資產淨值投資於現金及現金等價物，包括貨幣市場工具。

(*) 意指保障本基金的資產價值，從而保障股東的投資。

使用衍生工具 / 投資於衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達本基金資產淨值的 50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。詳情請參閱銷售文件，以瞭解風險因素等資料。

1. **一般投資風險：**本基金的投資組合之價值可能因以下任何主要風險因素而下跌，因此閣下投資於本基金可能會蒙受損失。概不保證本金獲得償付。

2. **有關投資於債務／其他固定收益證券的風險：**

信貸風險

- 本基金須承受本基金可能投資的債務證券的發行機構的信貸／違約風險。

利率風險

- 投資於本基金須承受利率風險。一般而言，當利率下跌時，債務證券的價格會上升；當利率上升時，債務證券的價格會下跌。

波動性及流通性風險

- 與較成熟市場相比，本基金投資的新興市場發行機構所發行的債務證券之波動性或會較高而流通性則或會較低。在該等市場買賣的證券價格或會反覆不定。該等證券的買入價和買賣價差可能很大，而本基金或會招致重大交易成本。

信貸評級及評級調低風險

- 評級機構給予的信貸評級有所局限，並不時刻對證券及／或其發行機構的信用可靠性作出保證。
- 債務證券或其發行機構的信貸評級其後可能被調低。倘若債務證券或其發行機構的信貸評級被調低，本基金的價值可能會受到不利影響。管理公司／投資經理可能或未必能夠出售被調低評級的債務證券。

低於投資級別及不具評級證券的風險

- 本基金可投資於低於投資級別或不具評級的證券。與高評級債務證券相比，一般而言，該等證券的流通性較低、波動性較高及損失本金和利息的風險較大。

主權債務風險

- 本基金投資於由政府發行或擔保的證券或須承受政治、社會及經濟風險。在不利情況下，主權發行機構可能無法或不願在本金及／或利息到期時還款或可能要求本基金參與該等債務的重組。當主權債務發行機構違約時，本基金可能蒙受重大損失。

估值風險

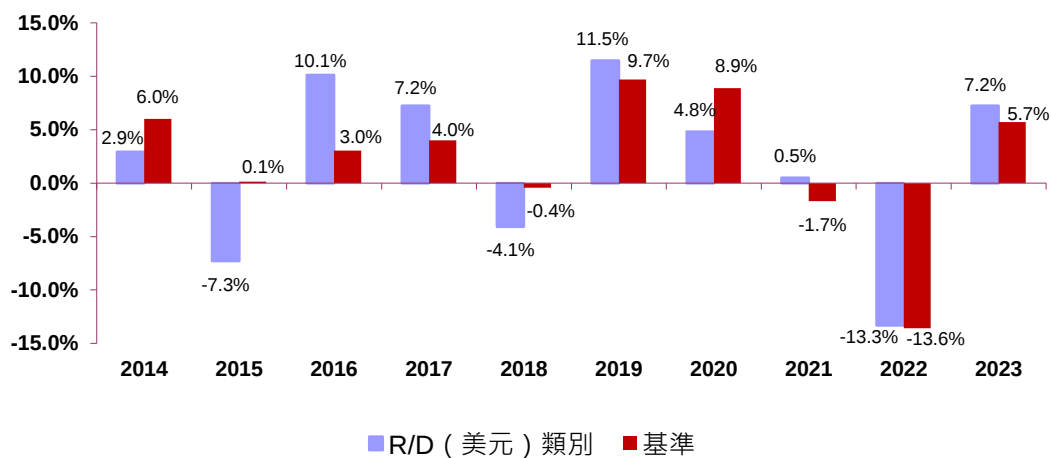
- 本基金的投資的估值可能涉及不明確因素及判斷性決定。如證實該等估值不正確，這可能影響本基金資產淨值的計算。

3. **貨幣及外匯風險：**本基金的相關投資可以本基金的基礎貨幣以外的貨幣計值。此外，股份類別可以本基金的基礎貨幣以外的貨幣或其相關投資的貨幣計值。本基金及其股份類別的資產淨值或會受到此等貨幣與基礎貨幣之間的匯率波動及匯率管制的轉變的不利影響。
4. **有關新興市場的風險：**本基金可能投資於新興市場，該等市場涉及較多且在較成熟市場的投資通常不附帶的風險及特別考慮因素，例如：流通性風險、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、託管風險及可能較高程度的波動性。
5. **有關地區集中的風險：**本基金或會集中其投資於世界若干特定地區（特別是美國及加拿大）的發行機構。與投資於較廣泛的地區比較，會涉及更高的集中風險。本基金的價值可能相比擁有較分散投資組合的基金更為波動。本基金的價值可能較容易受影響著有關市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流通性、稅務、法律或監管事件所影響。
6. **有關投資於不同工具的風險：**本基金可投資於不同類別的工具，包括但不限於可換股證券、零票息證券、資產抵押證券、按揭抵押證券、抵押按揭債務、規則 144A 證券、S 規例證券及假定發行證券。投資於此等工具可能令本基金承受以下風險：
 - **可換股證券：**投資於可換股證券須承受與可資比較傳統債券投資所附帶者相同的利率風險、信貸風險、流通性風險及提早償還風險。然而，可換股證券將面對股權變動及因而面對較傳統債券投資為大的波動性。基於可轉換特性，可換股證券的收益率一般少於信貸質素及年期相若的非可換股固定收益證券。本基金可能須在相關普通股的價值大幅下跌時把證券轉換為相關普通股。
 - **零票息證券：**此等證券按指定利率累計利息，但不會定期支付現金利息。相比質素和年期可資比較的非零票息固定收益證券，零票息證券的市值通常較為波動。
 - **資產抵押證券：**此等證券以應收款項群組作抵押，例如汽車及信用卡應收款項，並可能在到期前遭不定期提早償還本金。若提早償還本金的款項須再投資於收益率低於已提早償還債務的證券，則本基金維持高收益資產抵押證券投資組合的能力將受到不利影響。此外，以溢價購入的證券被提早償還，可能導致已變現虧損。
 - **按揭抵押證券：**按揭抵押證券的利息及本金支付較傳統固定收益證券頻繁，而且本金可能隨時被提早償還。若本基金以溢價買入此等證券，較預期提早還款可能令到期收益率減少。此等證券的價值一般將在利率上升時下跌，而且基於提早償還風險，其在利率下跌時的升值幅度可能小於其他固定收益證券。
 - **抵押按揭債務（「CMO」）：**CMO 以按揭組合或按揭抵押證券作抵押，不同類別的 CMO 通常在償還按揭群組的相關按揭貸款時依次清償。倘本基金持有的特定類別的 CMO 獲提早清償，本基金可能失去購入此項投資時任何已付的溢價，而本基金重新投資所得款項時的利率可能低於清償 CMO 所付金額。因提早贖回這項特性，CMO 可能較很多其他固定收益投資波動更大。
 - **規則 144A 證券：**若干規則 144A 證券可能流通性偏低，並且涉及本基金未必能夠在所期望的時限內出售該等證券的風險。
 - **S 規例證券：**S 規例證券只可在有限的情況下轉售至美國，並且涉及本基金未必能夠在所期望的時限內出售該等證券的風險。
 - **假定發行證券：**本基金可在證券發行前已承諾買入證券。倘所購入的證券價值在本基金承諾購入與付款日期之間下跌，本基金可能蒙受損失。此外，當本基金以假定發行方式購入證券，需承受市場利率在證券交付前上升的風險，這會導致向本基金交付的證券的收益可能低於交付時其他可比較證券可得的收益。

基於上述與此等工具有關的風險，本基金的表現可能受到不利影響。本基金所持工具的價值下跌可能令本基金蒙受虧損。

7. **有關投資於金融衍生工具的風險：**在不利情況下，使用金融衍生工具可能變得起不了對沖作用。因此，本基金可能因使用金融衍生工具而蒙受重大損失。此等工具反覆波動，可能須承受多種不同類型的風險（包括但不限於交易對手／信貸風險、流通性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險）。金融衍生工具是槓桿式工具，因此或須承受其所投資參與的資產價值下跌可能導致本基金的資產淨值加快下跌的風險。
8. **從資本及／或實際上從資本作出分派的相關風險：**DG 類股份可能從資本及／或實際上從資本支付股息。從資本及／或實際上從資本支付股息相當於從投資者的原有投資或自該原有投資應佔的任何資本收益中退還或提取部分款項。任何該等分派或會令每股資產淨值即時減少。

本基金過往的表現如何？



- 往績資料並非日後表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 上述數據顯示股份類別總值在有關曆年內的升跌幅度。表現以美元計算，當中反映出基金的持續收費，但不包括閣下可能需要支付的認購費及贖回費。
- 本基金並非根據特定參考指數予以管理。然而，僅就說明用途，本基金的表現可能與基準作比較。本基金的基準指數是彭博美國政府／企業債券指數（前稱彭博巴克萊美國政府／企業債券指數）。投資者應參考發行章程以進一步了解詳情。
- 本基金推出日期：1997 年 6 月 30 日。
- R/D（美元）類別推出日期：2004 年 4 月 2 日。
- 管理公司認為 R/D（美元）類別為最適合的代表股份類別，理由是該類別為以本基金的基礎貨幣計價並在香港向公眾發售的標準股份類別。

本基金是否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全部投資本金。

本基金涉及哪些費用及收費？

閣下可能須支付的費用

閣下買賣本基金的股份時可能須支付下列費用。

費用	閣下應支付金額
認購費（銷售費）	不高於資產淨值的 3% 若董事認為投資者參與過度買賣或選時交易，則可能徵收佔資產淨值最多 2% 的額外費用。
贖回費（贖回收費）	無
轉換費	- 如轉換為傘子基金內的另一個證監會認可基金（如有）之股份，或轉換為認購費相同或較低的股份類別，則無須支付額外費用。 - 否則，須支付的轉換費相等於相關股份認購費之百分比差額。

本基金持續繳付的費用

以下收費將從本基金中支付。閣下的投資回報將會因而減少。

費用	每年收費率（佔本基金資產淨值百分比）
管理費	R 類股份：不高於每年 1.25% I 類股份：不高於每年 0.75%
存管費	不高於每年 0.01%
行政費	不高於每年 0.04%
表現費	不適用

有關收費的資料，請參閱發行章程「費用及開支」及「估值、認購及贖回」各章，以及本基金補充文件「費用及開支」一章。

其他費用

閣下買賣本基金的股份時可能須支付其他費用。

其他資料

- 在行政管理人於愛爾蘭時間下午 4 時正（即交易截止時間）或之前收到閣下的完整要求後，閣下一般按本基金下一次釐定的資產淨值購買及贖回股份。
- 香港代表／分銷商可就接收投資者的要求設定不同的交易截止時間。因此，投資者應注意相關實體的安排。
- 股份類別的資產淨值於每個都柏林銀行及紐約證券交易所開放營業的日子計算，閣下可於傘子基金的註冊辦事處取得前一個交易日的資產淨值。該等股份價格會每日載於 <https://www.im.natixis.com/en-hk>¹。
- 投資者可於 <https://www.im.natixis.com/en-hk>¹ 取得向香港投資者發售的其他股份類別的往績資料（僅提供英語版本）。
- 過去 12 個月（從資本支付股息當天起計連續 12 個月）的股息成分（即從可分派淨收入及資本支付的相對金額）將可向香港代表索取及從網站 <https://www.im.natixis.com/en-hk>¹ 取得。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本聲明的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何陳述。

¹ 請注意上述網站的內容並未獲證監會審閱或批准。