



St. James's Place 北美基金單位信託

2024 年 3 月

- 本概要旨在向閣下提供有關本產品的主要資料。
- 本概要為香港發售文件的一部分。
- 閣下請勿單憑本概要投資本產品。

資料便覽

基金經理：	St. James's Place Unit Trust Group Limited
投資顧問：	Aristotle Capital Management, LLC (外部授權，位於美國)
受託人：	NatWest Trustee and Depositary Services Limited
全年經常性開支比率*：	L 類累積基金單位：1.55% H 類累積基金單位：2.05%
交易頻率：	每日
基本貨幣：	英鎊
派息政策：	<u>累積基金單位</u> ：不會分派任何收益。
本計劃的財政年結日：	3 月 31 日
最低投資額：	1,500 英鎊 (首次) 1,000 英鎊 (其後)

*經常性開支數據指根據由2023年4月1日至2023年9月30日止期間的開支計算的年率化數字。該數據每年均可能有所變動。

這是甚麼產品？

St. James's Place 北美基金單位信託（「本計劃」）為以單位信託形式組成的基金。本計劃的註冊地為英國，其主要監管機構為金融市場行為監管局。

目標及投資策略

目標

本計劃旨在透過資本增值及收益，使總回報最大化。

策略

本計劃將主要（即其資產淨值的至少 80%）但非只投資於北美洲（美國、加拿大及墨西哥）股票市場。

本計劃將投資於多類北美證券，其中可包括在該地區內上市、註冊或買賣的投資。

本計劃亦可將其資產淨值的不超過 10%投資於由任何單一國家（包括其政府、該國家的公共或地方當局）發行或擔保但信貸評級低於投資級（即等於低於評級機構標準普爾的 BBB-評級）的證券。倘證券評級下調至低於投資級，本計劃可繼續持有該等證券，但將於合理時間內出售該等證券以確保其滿足上述投資限制。

本計劃將不會訂立證券借貸及回購合約、逆回購交易或類似場外交易。倘投資政策有任何變動，本計劃將事先尋求證監會批准，並將至少提前一個月向基金單位持有人發出通知。

本計劃亦獲准以輔助形式投資於其他類型的可轉讓證券（如預託證券）、集體投資計劃內的單位及／或股份、貨幣市場工具、存款，並可使用衍生工具（如期貨、期權）及遠期交易作投資（如有效投資組合管理）及對沖目的。然而，衍生工具將不會廣泛用作投資目的。

衍生工具的使用／投資於衍生工具

本計劃的衍生工具風險承擔淨額可最多為本計劃資產淨值的 50%。

有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱發售文件以瞭解風險因素等詳情。

1. 一般投資風險

- 本計劃的投資組合價值或會因以下任何主要風險因素而下跌，因而令閣下於本計劃的投資蒙受損失。概不保證可獲退還本金。

2. 股票風險

- 本計劃將投資於股本證券（包括小型市值及中型市值公司的股本證券），並將面臨一般市場風險。
- 本計劃所投資的股票市場可能出現波動，本計劃的資產淨值可能因應個別公司的活動及業績或由於投資氣氛、政治環境、整體市場及經濟狀況、發行人特定因素、地區及全球不穩定因素、政策、流動性、稅務、法律或監管事件，以及貨幣匯率及利率出現變動而大幅波動。
- 倘本計劃所投資的股本證券的市值下跌，本計劃的資產淨值或會受到不利影響，投資者可能蒙受重大損失。

3. 集中風險

- 本計劃將對北美洲（即美國、加拿大及墨西哥）的證券有重大持倉。相比較廣泛和地域較分散的投資組合基金，本計劃(a)更容易受到影響該北美洲市場的不利之經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或規管事件影響及／或(b)持有的投資組合數量較有限，因此本計劃的價值可能承受更大的波動。

4. 外匯風險

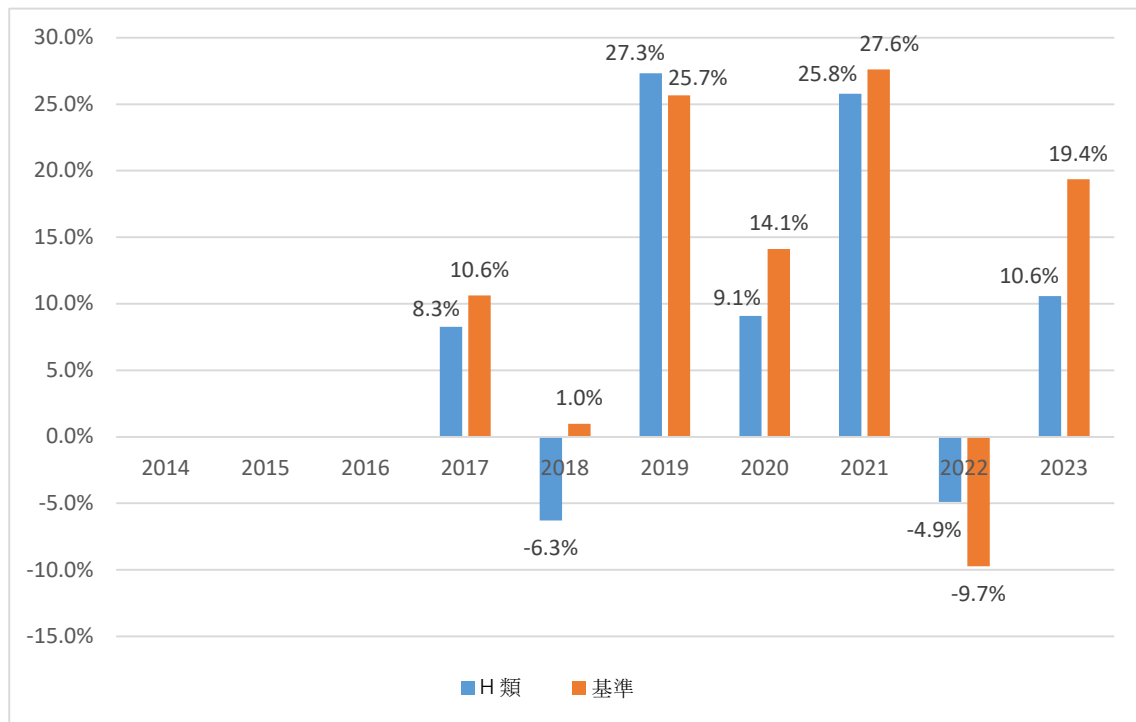
- 本計劃可持有以本計劃基本貨幣以外貨幣計值的海外投資。此等貨幣與本計劃基本貨幣之間如出現不利的匯率波動及匯率控制措施的變動，可能會導致回報減少及本金虧損。
- 此外，倘投資者投資於本計劃中以投資者大部分資產及負債的計值貨幣（「本幣」）以外貨幣計值的某一類別基金單位，則該投資者亦須承受外匯管制變動以及投資者本幣與該投資者所投資本計劃中該類別基金單位貨幣之間的不利匯率變動而可能引致本金虧損的貨幣風險。投資者亦須注意，本計劃的投資回報以英鎊（「英鎊」）計值。因此，以美元（「美元」）及／或港元（「港元」）為基礎的投資者承受美元／港元／英鎊匯率波動風險。

5. 金融衍生工具風險

- 本計劃使用金融衍生工具可能令本計劃承受較高風險，包括交易對手信貸風險、流動性

風險、估值風險、波動性風險、場外交易風險及槓桿風險。金融衍生工具的槓桿要素可導致虧損遠高於本計劃對金融衍生工具的投資金額。在不利的情况下，使用金融衍生工具可能無法達到有效的投資組合管理及對沖目的，且本計劃可能會蒙受重大損失。

本計劃的過往業績表現如何？



- 過往業績表現並非預測未來表現的指標。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對資產淨值作為計算基礎，股息會滾存再作投資。
- 上述數據顯示 H 類累積基金單位的價值在有關曆年內的升跌幅度。業績表現以英鎊計算，當中反映出基金的持續費用，但不包括可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- 由於 H 類累積基金單位乃在本計劃中可供新香港投資者認購的類別，因此獲選為代表類別。
- 於 2018 年 4 月 1 日前，L 類累積基金單位獲選為代表類別，但由於 L 類累積基金單位已於 2017 年 4 月 1 日不再供新香港投資者認購，基金經理已決定更改代表類別。

- 如年內沒有顯示有關的過往業績表現，即代表當年沒有足夠數據作提供業績表現之用。
- 於 2021 年 1 月 22 日前，基準為標準普爾 500 指數。自 2021 年 1 月 22 日起，基準為摩根士丹利資本國際美國指數。基準改為摩根士丹利資本國際美國指數，因為該指數被認為更能反映本計劃的投資政策及策略。上述所示基準的業績表現使用 2021 年以前期間的前基準。
- 在評估本計劃的業績表現時，可以該基準作為參考，因為該基準提供本計劃所投資市場的指標。
- 本計劃發行日期：1999年
- H類累積基金單位發行日期：2016年
- 投資者可於香港代表的網站<http://www.sjp.asia/hong-kong/documents>獲得向香港投資者提供的其他單位類別的過往業績資料（如可提供）。該網站未經證券及期貨事務監察委員會（證監會）審查。

本計劃有否提供任何保證？

本計劃並不提供任何保證。閣下未必能取回全部投資本金。

投資本計劃涉及哪些費用及收費？

閣下或須支付的收費

閣下買賣本計劃的基金單位或須支付以下費用。

費用

閣下須支付

認購費
(初始收費)

L 類累積基金單位及 H 類累積基金單位：認購金額的 5%

轉換費

不適用

贖回費
(贖回收費)

無

本計劃持續支付的費用

以下收費將從本計劃中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

每年收費率（除非另有訂明，佔本計劃資產淨值百分比）

年度管理費

L 類累積基金單位：每年 1.31%
H 類累積基金單位：每年 1.81%

受託人收費

（須繳納英國增值稅）

計入年度管理費

投資顧問費

L 類累積基金單位及 H 類累積基金單位：每年 0.24%

表現費

不適用

行政費

不適用

其他費用

閣下買賣本計劃的基金單位可能須支付其他費用。

其他資料

- 香港代表於每個香港營業日下午 5 時正（本計劃於各交易日的交易截止時間）或之前收妥閣下提交的按賣出價購買基金單位及按買入價贖回基金單位的要求，一般按隨後釐定的資產淨值執行。分銷商可規定更早接收香港投資者要求的交易截止時間，以符合本計劃的交易截止時間。
- 本計劃在每個營業日計算資產淨值，並公佈基金單位的賣出價及買入價。投資者可向香港代表 St. James's Place (Hong Kong) Limited 索取最近期買賣價的資料，熱線電話：+852 3728 0499。

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發表任何聲明。