

風險披露免責聲明

資料來源

有關於基金的資訊及相關文件，除非另行明確注明為其他來源，均由基金管理人/協力廠商資料供應商提供並承擔全部責任。

風險披露

本應用程式資訊並非及不應被視為邀約、招攬、邀請、建議買賣任何投資產品或投資決策之依據，亦不應被詮釋為專業意見。閱覽本文件的人士如在作出任何投資決策前，應完全瞭解其風險以及有關法律、稅務及會計的特點及後果，並根據個人的情況決定投資是否切合個人的財政狀況及投資目標，以及能否承受有關風險，必要時應尋求適當的專業意見。若閣下選擇不尋求意見，則應考慮該投資是否適合您本人。

本頁內所述的基金已獲證券及期貨事務監察委員會（“證監會”）認可在香港公開發售，證監會認可不等於對基金作出推介或認許，亦不代表對基金的商業利弊或表現作出保證，更不代表基金適合所有投資者，或認許基金適合任何特定投資者或任何類別的投資者。投資涉及風險，閣下應仔細閱讀基金資訊及相關銷售文件，以獲取進一步資料，包括其風險因素。敬請注意，基金價格可升亦可跌，可能在短時間內大幅變動，閣下或無法取回其投資於基金的金額，基金過往的表現不能預示日後的表現。本應用程式中如有類似前瞻性陳述之內容，此等內容或陳述不得視為對任何將來表現之保證，且應注意實際情況或發展可能與該等陳述有重大落差。

投資涉及風險，概不保證基金將可達致其投資目標，閣下有機會損失部分或全部的投資。投資者不應僅就此文件而作出投資決定。

基金均須面對市場波動，以及所有投資的固有風險。任何基金的單位價格及其所產生的收入可跌亦可升。基金可能面臨的風險包括但不限於以下，請查看基金文件瞭解更多詳情。

1、投資風險

本基金的投資組合的價值可能因以下任何主要風險因素而下跌，因此，閣下于本基金的投資可能蒙受損失。概不保證可收回本金。

2、市場風險

由於受個別發行機構、證券市場內特定行業或界別的因素或一般市況影響，本基金所持證券的市場價值可升可跌，有時更可能出現急速或無法預計的升跌。當證券市場不景氣，多個資產類別（包括同一資產類別的不同界別）的價值可能同時下跌。同樣地，當市場表現良好，也不能保證本基金所持有的證券將受惠。因為本基金持有的證券價格以上述方式波動，本基金的價值會上升及下跌，可能對投資者有不利影響。

3、股票風險

基金於股票之投資須承受一般市場風險，股票的價值或會因多項因素而波動，例如投資氣氛、政治及經濟狀況及發行人特定因素的變動。股票市場可能大幅波動，而股價可能急升急跌，並將直接影響基金的資產淨值。當股票市場極為反覆時，基金的資產淨值可能大幅波動。因此，投資者收回的金額可能低於其原本的投資額。

4、投資於債務證券的風險

(i) 高收益（低於投資級別或無評級）債務證券的風險：該等證券為低於投資級別或無評級的債務證券。相對於評級較高及收益較低的證券，該等證券一般將被視為具較高程度的一般市場風險、本金和利息損失風險、交易對手方風險、信貸風險、波動性風險及流動性風險。與已發展的市場相比，新興市場的債務證券亦可能具較高的波動性及較低的流動性。有關證券的價格可能會波動。該等證券的差價可能較大，基金或會產生重大交易成本。

(ii) 信貸／交易對手方風險：基金須承受所投資債務證券的發行人的信貸／違約風險。

(iii) 利率風險：投資於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，而利率上升時，其價格則會下跌。

(iv) 主權債務風險：基金投資於由政府發行或擔保債務證券可能面對政治、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於到期時償還本金及／或利息或可能要求基金參與重組有關債務。基金可能於主權債務發行人違約時蒙受重大損失。

(v) 信貸評級風險及信貸評級被調低：信貸評級機構給予的信貸評級存在限制，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。債務證券或其發行人的信貸評級其後可能被降級，基金的價值可能因而受到不利影響。基金經理不一定能夠出售被降級的債務證券。

5、估值風險

基金的投資估值或會涉及不明朗因素及判定性的決定。如證實該等估值不正確，基金資產淨值的計算可能會受到影響。

6、信用與對手方風險

如果發行人和對手方未為基金持有的證券和其他投資付款，則將導致基金發生損失，進而影響其資產淨值和投資回報。此外，該等證券的價值取決於相關發行人的財務狀況和信用評級。如果發行人的財務狀況或信用評級惡化，則將影響基金的資產淨值。

7、與銀行存款相關的風險

基金（特別是貨幣市場基金）可能會投資於銀行存款，銀行存款須承受有關金融機構的信貸風險。基金的存款可能不受存款保障計畫保障，或存款保障計畫的保障可能並不涵蓋基金存款的全數金額。因此，倘若有關金融機構違約，基金可能因而蒙受損失。

8、新興市場風險

新興市場可能須承受較高的政治、監管及經濟不穩定、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度及較大的金融風險。新興市場可能需承受更高風險以及投資於較成熟的市場時一般不會涉及之特殊考慮因素，例如流動性風險、貨幣風險／管制、政治、監管及經濟不穩定、法律及稅務風險、未完全發展的託管及結算慣例、低透明度、較大的金融風險、政府對資金調回的限制或其他貨幣管制規例，以及可能出現大幅波動。

9、集中風險

與由廣泛的全球投資組成的投資組合相比，集中投資於特定地區或行業可能導致基金更為波動。基金的價值或會較容易受影響地區或行業的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件所影響，而基金的價值或會較擁有更分散的投資組合的基金更為波動。

10、小型／中型公司風險

由於較小型或較新的公司可能缺乏管理經驗、未能籌措增長或潛在發展所需的資金、開發或推廣的新產品或服務所針對的市場又可能尚未成氣候及可能從不成氣候，故該等公司可能會較大型或較具規模的發行人蒙受更大的損失，但也可能獲得更豐厚的回報增長。

該等公司進行交投的市場亦可能較有限，且可能會承受較大的價格波動。於該等公司的投資之流動性可能較低，因此較容易受到不利經濟發展的影響，而且相比於大市值公司的投資，一般而言投機性也較高，並較大可能會蒙受損失，因而可能影響本基金的表現。

11、貨幣風險

若本基金的貨幣與投資者所在地的貨幣不同，或本基金的貨幣有別於本基金投資的市場之貨幣，投資者可能蒙受較一般投資風險為高的額外損失。此外，外匯管制變更及貨幣匯率的變動可對投資回報構成不利影響，因此，投資者收回的金額可能低於其原本的投資額。

12、流動性風險

缺乏流動性可能導致難以出售資產。缺乏本基金所持有某證券的可靠定價資訊，因而難以可靠地評估資產的市值。存在本基金所作投資可能承受較高的波動性及較低的流動性之風險。該等證券的價格可能出現波動。因此，投資者收回的金額可能低於其原本的投資額。

13、衍生工具風險

基金可能購入衍生工具，包括場外衍生工具，故可能須受制於其直接交易對象不履行其于交易項下的責任，以及本基金將承受損失的風險。衍生工具的估值或會涉及不明朗因素。倘若該等估值不正確，此可能影響本基金的資產淨值計算。與衍生工具相關的其他風險包括流動性風險、波動性風險及場外交易風險。相關資產價值的小變動可引致衍生工具的價格大幅波動，因此投資於衍生工具可能令損失超過本基金投資的款項並可能導致本基金蒙受重大虧損。

14、與證券融資交易相關的風險

(i) 有關證券借貸交易的風險：證券借貸交易可能涉及借方未能及時交還貸出證券及抵押品的價值可能低於貸出證券價值，以及借方或未能應要求提供額外的抵押品之風險。

(ii) 有關銷售及購回交易的風險：若存放抵押品的對手方違約，本基金可能因延遲收回所存放的抵押品，或因抵押品定價不準確或市場波動而使原先收取的現金少於存放于對手方的抵押品而蒙受損失。

(iii) 有關反向購回交易的風險：若存放現金的對手方違約，本基金可能因延遲收回所存放的現金、因難以變現抵押品，或因抵押品定價不準確或市場波動而使出售抵押品的所得款項少於存放于對手方的現金而蒙受損失，以及相關對手方或未能應要求提供額外的抵押品。

15、贖回的暫停

一般而言，投資者如希望從其持有的基金中退出，則可根據基金的估值間隔時間提出贖回申請。但是，在某些異常情形下（在銷售文件中載明），基金經理可選擇臨時暫停基金單位的贖回，而在之後的時間按屆時適用的價格進行贖回。該價格可能低於贖回暫停前的價格。

16、提早終止

在基金發行章程規定的某些情形下，基金可能面臨提早終止的風險。如提早終止，則任何未攤銷的費用將撤銷，閣下收到的款項可能低於閣下投資的本金額。

費用披露

閣下進行基金交易或持有基金期間或須支付以下費用，閣下可查詢基金文件做參考

1、閣下進行本基金交易時，或需繳付以下費用：認購費、轉換費、贖回費

2、以下收費將從本基金中扣除，閣下的投資回報因而將會減少：管理費、託管人費、表現費等

3、其他費用。買賣本基金或須支付其他費用。

利益披露

1、針對以陸浦（香港）有限公司（“陸浦香港”）名義認購基金，陸浦香港有權獲得：

（1）向投資人收取不超過投資人認繳出資額之價外的最多 3%作為認購費用返還（不包含在認繳出資額之內）。

（2）向管理人收取其從基金收取的管理費中不多於 75%作為費用返還。

2、陸浦香港可不時調整基金認購費/贖回費，或向進行基金交易的客戶提供基金認購和贖回費用折扣，有關費用需以陸浦香港公佈的資訊為準。

其他披露

1、陸浦香港可不時根據合作金融機構管理/運營要求酌情調整產品的最低投資額/投資門檻/起投金額；

2、陸浦香港提供的各種宣傳、推廣資訊不構成閣下必然完成金融產品交易或者金融服務的承諾，該等交易或者服務的完成以合作金融機構提供的交易或者服務結果為準。產品交易失敗或延遲成交的情況下，陸浦香港概不對產品交易資金於產品交易確認期間（無論交易成功或失敗）的價格波動或交易資金閒置對應的利息進行賠償。因不可預料因素或因客戶提供資料不屬實等因素，導致產品被強制贖回的情況下，陸浦香港概不負責對從產品購入到贖回期間相關產品資產的減少進行賠償。

免責聲明

本應用程式的發行人為陸浦香港及關聯公司（統稱“陸浦香港”）。有關頁面由陸浦香港編制和發佈，內容並未經證監會審閱。陸浦香港概不保證或聲明閣下能隨時進入本應用程式。本應用程式可能在未有事先通知的情況下因行政或其他原因而暫時無法或禁止進入，或因經濟、市場及其他情況而隨時更改。閣下僅可使用本應用程式材料作個人參考及非商業用途。任何媒體、網站或個人未經授權不得轉載、連結、轉帖或以其他方式複製發表本應用程式內容。在其他國家或地區，傳閱及分派本應用程式內容可能受該國家或地區所適用的法律或規則所限制或禁止。獲取前述內容的人士須知悉及遵守該等限制或禁止。

閣下明確瞭解及同意，本應用程式的資料乃按「現況」及「現有」的基礎提供，陸浦香港已採取一切合理審慎措施，以確保本應用程式所載資料於發佈當日乃屬準確、合時、完整、適合作擬定用途，以及遵從相關及適用法例和規例。雖然如此，有關資料有可能因陸浦香港無法控制的情況而出現錯誤或遺漏，陸浦香港概不就本應用程式所載資料的準確性、合時性或完整性作出任何明示或暗示的保證或聲明，包括但不限於適銷性、特定目的之合適性及非侵犯行為的暗示保證。閣下需審慎考慮及調查，而不依賴於任何在本應用程式上的資訊。任何人士基於本應用程式上的資訊作出的行動，風險將由其本人承擔。

法律及司法管轄區

若閣下使用本應用程式，則代表閣下同意有關使用條款及細則以及閣下因使用本閣下應用程式而可能與陸浦香港引起的任何性質的爭議將受到香港法律所約束，而無須理會法律衝突原則。香港法院將擁有專有的司法管轄權，以解決任何可能由使用條款及細節所引起、引發或與其相關的爭議，而閣下同意並順從有關法院就相關行為的訴訟之目的對個人的管轄權。