

风险披露免责声明

资料来源

有关于基金的资讯及相关文件，除非另行明确注明为其他来源，均由基金管理人/第三方资料供应商提供并承担全部责任。

风险披露

本應用程式资讯并非及不应被视为邀约、招揽、邀请、建议买卖任何投资产品或投资决策之依据，亦不应被诠释为专业意见。阅览本文件的人士如在作出任何投资决策前，应完全了解其风险以及有关法律、税务及会计的特点及后果，并根据个人的情况决定投资是否切合个人的财政状况及投资目标，以及能否承受有关风险，必要时应寻求适当的专业意见。若阁下选择不寻求意见，则应考虑该投资是否适合您本人。

本页内所述的基金已获证券及期货事务监察委员会（“证监会”）认可在香港公开发售，证监会认可不等于对基金作出推介或认许，亦不代表对基金的商业利弊或表现作出保证，更不代表基金适合所有投资者，或认许基金适合任何特定投资者或任何类别的投资者。投资涉及风险，阁下应仔细阅读基金信息及相关销售文件，以获取进一步资料，包括其风险因素。敬请注意，基金价格可升亦可跌，可能在短时间内大幅变动，阁下或无法取回其投资于基金的金额，基金过往的表现不能预示日后的表现。本應用程式中如有类似前瞻性陈述之内容，此等内容或陈述不得视为对任何将来表现之保证，且应注意实际情况或发展可能与该等陈述有重大落差。

投资涉及风险，概不保证基金将可达致其投资目标，阁下有机会损失部分或全部的投资。投资者不应仅就此文件而作出投资决定。

基金均须面对市场波动，以及所有投资的固有风险。任何基金的单位价格及其所产生的收入可跌亦可升。基金可能面临的风险包括但不限于以下，请查看基金文件了解更多详情。

1、投资风险

本基金的投资组合的价值可能因以下任何主要风险因素而下跌，因此，阁下于本基金的投资可能蒙受损失。概不保证可收回本金。

2、市场风险

由于受个别发行机构、证券市场中特定行业或界别的因素或一般市况影响，本基金所持证券的市场价值可升可跌，有时更可能出现急速或无法预计的升跌。当证券市场不景气，多个资产类别（包括同一资产类别的不同界别）的价值可能同时下跌。同样地，当市场表现良好，也不能保证本基金所持有的证券将受惠。因为本基金持有的证券价格以上述方式波动，本基金的价值会上升及下跌，可能对投资者有不利影响。

3、股票风险

基金于股票之投资须承受一般市场风险，股票的价值或会因多项因素而波动，例如投资气氛、政治及经济状况及发行人特定因素的变动。股票市场可能大幅波动，而股价可能急升急跌，并将直接影响基金的资产净值。当股票市场极为反覆时，基金的资产净值可能大幅波动。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。

4、投资于债务证券的风险

(i) 高收益（低于投资级别或无评级）债务证券的风险：该等证券为低于投资级别或无评级的债务证券。相对于评级较高及收益较低的证券，该等证券一般将被视为具较高程度的一般市场风险、本金和利息损失风险、交易对手方风险、信贷风险、波动性风险及流动性风险。与已发展的市场相比，新兴市场的债务证券亦可能具较高的波动性及较低的流动性。有关证券的价格可能会波动。该等证券的差价可能较大，基金或会产生重大交易成本。

(ii) 信贷 / 交易对手方风险：基金须承受所投资债务证券的发行人的信贷 / 违约风险。

(iii) 利率风险：投资于基金须承受利率风险。一般而言，当利率下跌时，债务证券的价格会上升，而利率上升时，其价格则会下跌。

(iv) 主权债务风险：基金投资于由政府发行或担保债务证券可能面对政治、社会及经济风险。在不利情况下，主权发行人可能无法或不愿于到期时偿还本金及 / 或利息或可能要求基金参与重组有关债务。基金可能于主权债务发行人违约时蒙受重大损失。

(v) 信贷评级风险及信贷评级被调低：信贷评级机构给予的信贷评级存在限制，且并不时刻保证有关证券及 / 或发行人的信贷可信性。债务证券或其发行人的信贷评级其后可能被降级，基金的价值可能因而受到不利影响。基金经理不一定能够出售被降级的债务证券。

5、估值风险

基金的投资估值或会涉及不明朗因素及判定性的决定。如证实该等估值不正确，基金资产净值的计算可能会受到影响。

6、信用与对手方风险

如果发行人和对手方未为基金持有的证券和其他投资付款，则将导致基金发生损失，进而影响其资产净值和投资回报。此外，该等证券的价值取决于相关发行人的财务状况和信用评级。如果发行人的财务状况或信用评级恶化，则将影响基金的资产净值。

7、与银行存款相关的风险

基金（特别是货币市场基金）可能会投资于银行存款，银行存款须承受有关金融机构的信贷风险。基金的存款可能不受存款保障计划保障，或存款保障计划的保障可能并不涵盖基金存款的全数金额。因此，倘若有关金融机构违约，基金可能因而蒙受损失。

8、新兴市场风险

新兴市场可能须承受较高的政治、监管及经济不稳定、未完全发展的托管及结算惯例、低透明度及较大的金融风险。新兴市场可能需承受更高风险以及投资于较成熟的市场时一般不会涉及之特殊考虑因素，例如流动性风险、货币风险 / 管制、政治、监管及经济不稳定、法律及税务风险、未完全发展的托管及结算惯例、低透明度、较大的金融风险、政府对资金调回的限制或其他货币管制规例，以及可能出现大幅波动。

9、集中风险

与由广泛的全球投资组成的投资组合相比，集中投资于特定地区或行业可能导致基金更为波动。基金的价值或会较容易受影响地区或行业的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响，而基金的价值或会较拥有更分散的投资组合的基金更为波动。

10、小型/中型公司风险

由于较小型或较新的公司可能缺乏管理经验、未能筹措增长或潜在发展所需的资金、开发或推广的新产品或服务所针对的市场又可能尚未成气候及可能从不成气候，故该等公司可能会较大型或较具规模的发行人蒙受更大的损失，但也可能获得更丰厚的回报增长。

该等公司进行交投的市场亦可能较有限，且可能会承受较大的价格波动。于该等公司的投资之流动性可能较低，因此较容易受到不利经济发展的影响，而且相比于大市值公司的投资，一般而言投机性也较高，并较大可能会蒙受损失，因而可能影响本基金的表现。

11、货币风险

若本基金的货币与投资者所在地的货币不同，或本基金的货币有别于本基金投资的市场之货币，投资者可能蒙受较一般投资风险为高的额外损失。此外，外汇管制变更及货币汇率的变动可对投资回报构成不利影响，因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。

12、流动性风险

缺乏流动性可能导致难以出售资产。缺乏本基金所持有某证券的可靠定价资讯，因而难以可靠地评估资产的市值。存在本基金所作投资可能承受较高的波动性及较低的流动性之风险。该等证券的价格可能出现波动。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。

13、衍生工具风险

基金可能购入衍生工具，包括场外衍生工具，故可能须受制于其直接交易对象不履行其于交易项下的责任，以及本基金将承受损失的风险。衍生工具的估值或会涉及不明朗因素。倘若该等估值不正确，此可能影响本基金的资产净值计算。与衍生工具相关的其他风险包括流动性风险、波动性风险及场外交易风险。相关资产价值的小变动可引致衍生工具的价格大幅波动，因此投资于衍生工具可能令损失超过本基金投资的款项并可能导致本基金蒙受重大亏损。

14、与证券融资交易相关的风险

(i) 有关证券借贷交易的风险：证券借贷交易可能涉及借方未能及时交还贷出证券及抵押品的价值可能低于贷出证券价值，以及借方或未能应要求提供额外的抵押品之风险。

(ii) 有关销售及购回交易的风险：若存放抵押品的对手方违约，本基金可能因延迟收回所存放的抵押品，或因抵押品定价不准确或市场波动而使原先收取的现金少于存放于对手方的抵押品而蒙受损失。

(iii) 有关反向购回交易的风险：若存放现金的对手方违约，本基金可能因延迟收回所存放的现金、困难以变现抵押品，或因抵押品定价不准确或市场波动而使出售抵押品的所得款项少于存放于对手方的现金而蒙受损失，以及相关对手方或未能应要求提供额外的抵押品。

15、赎回的暂停

一般而言，投资者如希望从其持有的基金中退出，则可根据基金的估值间隔时间提出赎回申请。但是，在某些异常情形下（在销售文件中载明），基金经理可选择临时暂停基金单位的赎回，而在之后的时间按届时适用的价格进行赎回。该价格可能低于赎回暂停前的价格。

16、提早终止

在基金发行章程规定的某些情形下，基金可能面临提早终止的风险。如提早终止，则任何未摊销的费用将撤销，阁下收到的款项可能低于阁下投资的本金额。

费用披露

阁下进行基金交易或持有基金期间或须支付以下费用，阁下可查询基金文件做参考

1、阁下进行本基金交易时，或需缴付以下费用：认购费、转换费、赎回费

2、以下收费将从本基金中扣除，阁下的投资回报因而将会减少：管理费、托管人费、表现费等

3、其他费用。买卖本基金或须支付其他费用。

利益披露

1、针对以陆浦（香港）有限公司（“陆浦香港”）名义认购基金，陆浦香港有权获得：

（1）向投资人收取不超过投资人认缴出资额之价外的最多 3%作为认购费用返还（不包含在认缴出资额之内）。

（2）向管理人收取其从基金收取的管理费中不多于 75%作为费用返还。

2、陆浦香港可不时调整基金认购费/赎回费，或向进行基金交易的客户提供基金认购和赎回费用折扣，有关费用需以陆浦香港公布的信息为准。

其他披露

1、陆浦香港可不时根据合作金融机构管理/运营要求酌情调整产品的最低投资额/投资门槛/起投金额；

2、陆浦香港提供的各种宣传、推广信息不构成阁下必然完成金融产品交易或者金融服务的承诺，该等交易或者服务的完成以合作金融机构提供的交易或者服务结果为准。产品交易失败或延迟成交的情况下，陆浦香港概不对产品交易资金于产品交易确认期间（无论交易成功或失败）的价格波动或交易资金闲置对应的利息进行赔偿。因不可预料因素或因客户提供资料不属实等因素，导致产品被强制赎回的情况下，陆浦香港概不负责对产品购入到赎回期间相关产品资产的减少进行赔偿。

免责声明

本应用程序的发行人陆浦香港及关联公司（统称“陆浦香港”）。有关页面由陆浦香港编制和发布，内容并未经证监会审阅。陆浦香港概不保证或声明阁下能随时进入本应用程序。本应用程序可能在未有事先通知的情况下因行政或其他原因而暂时无法或禁止进入，或因经济、市场及其他情况而随时更改。阁下仅可使用本应用程序材料作个人参考及非商业用途。任何媒体、网站或个人未经授权不得转载、连结、转帖或以其他方式复制发表本应用程序内容。在其他国家或地区，传阅及分派本应用程序内容可能受该国家或地区所适用的法律或规例所限制或禁止。获取前述内容的人士须知悉及遵守该等限制或禁止。

阁下明确了解及同意，本应用程序的资料乃按「现况」及「现有」的基础提供，陆浦香港已采取一切合理审慎措施，以确保本应用程序所载资料于发布当日乃属准确、合时、完整、适合作拟定用途，以及遵从相关及适用法例和规例。虽然如此，有关资料有可能因陆浦香港无法控制的情况而出现错误或遗漏，陆浦香港概不就本应用程序所载资料的准确性、合时性或完整性作出任何明示或暗示的保证或声明，包括但不限于适销性、特定目的之合适性及非侵犯行为的暗示保证。阁下需审慎考虑及调查，而不依赖于任何在本应用程序上的信息。任何人士基于本应用程序上的信息作出的行动，风险将由其本人承担。

法律及司法管辖区

若阁下使用本应用程序，则代表阁下同意有关使用条款及细则以及阁下因使用本应用程序而可能与陆浦香港引起的任何性质的争议将受到香港法律所约束，而无须理会法律冲突原则。香港法院将拥有专有的司法管辖权，以解决任何可能由使用条款及细节所引起、引发或与其相关的争议，而阁下同意并顺从有关法院就相关行为的诉讼之目的对个人的管辖权。