

匯豐環球投資基金-環球低碳股票(本基金配息來源可能為本金)

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2024年1月31日

- (一)投資人申購前應詳閱投資人須知(包括第一部分及第二部分)與基金公開說明書中譯本。
- (二)境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。
- (三)本基金屬環境、社會及治理(ESG)相關主題基金，依金融監督管理委員會111年1月11日金管證投字第1100365536號令規定於投資人須知載明相關資訊，重要ESG發行資訊相關說明請詳第二部分：一般資訊第22-28頁，定期評估資訊將於公司網站(<https://www.assetmanagement.hsbc.com.tw/>)公告。

壹、基本資料

基金中英文名稱	匯豐環球投資基金-環球低碳股票(本基金配息來源可能為本金) HSBC Global Investment Funds - Global Lower Carbon Equity	成立日期	2017/9/27
基金發行機構	匯豐環球投資基金 HSBC Global Investment Funds	基金型態	開放式公司型
基金註冊地	盧森堡	基金種類	股票型
基金管理機構	匯豐投資基金(盧森堡)有限公司	國內銷售基金級別	AC、ACEUR、AD、ID
基金管理機構註冊地	盧森堡	計價幣別	美元
總代理人	匯豐證券投資信託(股)公司	基金規模	3.2902億美元 (截至2023年12月31日)
基金保管機構	HSBC Continental Europe, Luxembourg (原名：HSBC France, Luxembourg Branch)	國人投資比重	0% (截至2023年12月31日)
基金總分銷機構	全球經銷商：HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	其他相關機構	N/A
收益分配	AD(年配)、ID(年配)	基金保證機構	無(本基金非保證型基金)
績效指標 benchmark	摩根士丹利世界指數 (MSCI World)	保證相關重要資訊	無(本基金非保證型基金)

貳、基金投資標的與策略(簡介)(相關詳細資訊請參閱公開說明書中譯本第3.2節「子基金詳情」)

一、投資標的：

本子基金旨在透過投資股票組合，提供長期總回報，同時促進SFDR第8條界定的ESG特性。本子基金按照下文所載低碳策略於正常市況下將其至少90%的淨資產投資於在已發展市場註冊、設於該等已發展市場或在該等已發展市場進行大部分的商業活動或於該等已發展市場的受監管市場上市的公司的股票及等同股票的證券。旨在達至該目標的同時，實現較摩根士丹利世界 (MSCI World) (「參考基準」) 更低的碳強度及更高的環境、社會及管治。本子基金旨在透過投資組合的構建減少碳密集型業務的風險。

本子基金通常投資於不同市值的公司，無任何市值限制。本子基金可使用金融衍生工具作避險及現金流管理(例如股權化)用途。基金可訂立最多佔其淨資產29%的證券借貸交易，惟預期不會超過25%。

二、投資策略：

本子基金使用多因子投資程序(根據價值、品質、市場動能、低風險及規模五項因素)以對其投資範圍內的股票進行鑑定及排名，從而達致投資組合的風險調整回報最大化。儘管投資程序目前使用該五項因素，亦會就現時及潛在的其他因素進行持續研究。為降低對碳密集型業務的風險並提高子基金的ESG評級，評估投資組合內所有持有部位各自的碳強度及ESG評分(「低碳策略」)。隨後使用匯豐專門的系統投資程序，以創建投資組合：盡量投資排名較高的股票，及旨在實現較參考基準成分股的加權平均值更低的碳強度以及更高的ESG評級(分別按子基金的投資的碳強度及ESG評級加權平均值計算)，避免投資決策對與本子基金之環境性質有關的永續因素造成不利影響。

本子基金選股步驟：1.以參考指數「摩根士丹利世界指數 (MSCI World)」為資產池，排除S&P Trucost無碳排資訊者；2.排除不符合聯合國全球契約原則以及匯豐集團排除政策者之標的；3.使用S&P Trucost 資料庫排除「摩根士丹利世界指數 (MSCI World)」內碳強度前5%的成分股；4.選出「摩根士丹利世界指數 (MSCI World)」的ESG評分前60%的成分股；5.基於上述篩選後之資產池，按照多因子策略，針對不同因子(包括：價值、品質、低風險、規模、市場動能)來控制曝險，旨在獲取相對於傳統指數的超額報酬，並設有追蹤誤差的目標。憑藉專屬的風險模型，我們訂立多因子策略，再納入特定客戶的投資需求，包括量身訂製的追蹤誤差水準、各因子曝險程度，挑選出按照公司規模、商業模式、分布國家配置之最佳投資標的，持續透過參與公司活動與投票監控持股，被前述階段篩選排除者，經過內部投資委員會評估，不會對整體基金ESG有嚴重負面影響並給予特別許可者，可納入投資組合。同時以下列評衡項目綜合評估和驗證，比較基金投資組合與績效指標之ESG評分及ESG評級，確保基金投資組合優於績效指標(最終標的共200-300檔股票)。

三、ESG 投資比例配置：本子基金按照低碳策略於正常市況下將其至少 90%的淨資產投資於在已發展市場註冊、設

於該等已發展市場或在該等已發展市場進行大部分的商業活動或於該等已發展市場的受監管市場上市的公司的股票及等同股票的證券。

四、排除政策: 本子基金排除投資特定行業（如化石燃料和武器）與從事煙草生產及相關業務的公司，相關規定請參閱投資人須知第二部分第 26 頁。

參、投資本基金之主要風險(詳細說明請參閱公開說明書中譯本第1.4節「一般風險因素」第3.3節「子基金的特定風險因素」)

1. 本基金之風險包括股票市場風險、新興市場風險、外匯風險、波動性風險等。有關投資本基金之主要風險說明，參閱基金公開說明書中譯本1.4節「風險因素」。本基金為股票型基金，主要投資於全球已發展國家之股票，故本基金風險程度之等級為RR4(註)。

2. 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。

3. 本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。

4. 本基金另涉及 ESG 投資相關風險，包含(1)可持續投資政策風險(2) ESG 及/或可持續標準缺乏通用或標準的定義及標識(3)基於第三方數據供應商之資料或數據評估證券或發行人相關的風險(ESG 相關主題基金之風險描述，請詳第二部分：一般資訊第26-27頁及公開說明書中譯本)。

(註) 本基金風險報酬等級考量基金主要投資區域、標的、產業、與投資策略，並參考同類型基金分類與註冊地之SRRI。此分類標準係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，分類為RR1-RR5五級，數字越大代表風險越高。基金之SRRI為5，評估後決定其風險報酬等級為RR4，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為股票型基金，主要投資於全球低碳足跡股票，適合期望持有本基金投資目標及政策所述之投資並願意承擔本基金公開說明書【第 1.4、1.5 節風險說明，第 19-29 頁及第 3.3. 節子基金的特定風險因素，第 128-147 頁】所列風險之投資人。本基金不提供本金保證。投資者必須有足夠的能力承受劇烈波動。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

2. 依投資國家或區域：資料來源：滙豐環球投資管理(2023/12/31)

1. 依投資類別：資料來源：滙豐環球投資管理(2023/12/31)

產業分佈	比重	產業分佈	比重
資訊科技	25.73	通訊服務	4.48
金融	18.16	必需消費品	3.78
工業	14.04	房地產	2.47
健康護理	11.32	物料	2.39
可選消費品	9.12	公用事業	0.44
能源	7.57	現金與其他	0.49

股票國家分佈	比重	股票國家分佈	比重
美國	68.48	澳洲	1.72
日本	5.48	西班牙	1.63
英國	4.89	瑞士	1.26
加拿大	3.98	丹麥	1.13
德國	2.79	其他地區	5.96
法國	2.17	現金與其他	0.49

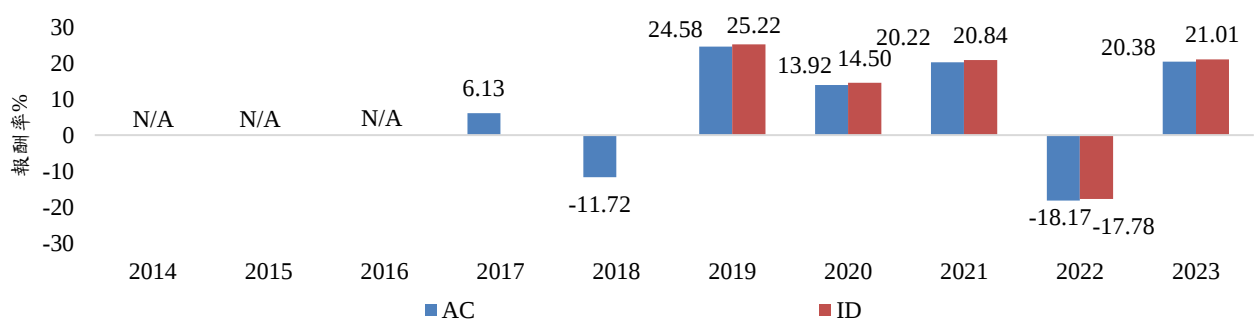
3. 依投資標的信評：無

二、最近十年度基金淨值走勢圖：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)



資料來源：Lipper，2023/12/31

三、最近十年度各年度基金報酬率%：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)



資料來源：Lipper，2023/12/31，原幣計價。本基金 2017/9/27 成立，2017 年度報酬率為自成立日起來數值。
註：1.年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率(%)：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

期 間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金級別成立日 起算至資料日止	級別成立日
AC	9.94	7.47	20.38	18.43	68.09	NA	57.48	2017/9/27
ID	10.08	7.73	21.01	20.23	NA	NA	73.02	2019/1/3

資料來源：Lipper，2023/12/31，原幣計價。註：1.累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：（在臺銷售之所有分配收益級別分別列示）

年度	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
AD	NA	NA	NA	NA	NA	0.027278	0.109773	0.099801	0.049889	0.068149
ID	NA	NA	NA	NA	NA	NA	0.043117	0.166404	0.118248	0.153648

備註*AD 於 2017/9/27 成立，ID 於 2019/1/3 成立

六、最近五年度各年度基金之費用率(%)：（在臺銷售之所有級別分別列示）

年度	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
AD	NA	NA	NA	NA	NA	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
AC	NA	NA	NA	NA	NA	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ACEUR	NA	NA	NA	NA	NA	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ID	NA	NA	NA	NA	NA	NA	0.65	0.65	0.65	0.65

備註*AC 與 AD 於 2017/9/27 成立，ACEUR 於 2018/3/15 成立而 ID 於 2019/1/3 成立

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率 資料來源：滙豐環球投資管理(2023/12/31)

	基金前十大投資標的	比重%		基金前十大投資標的	比重%
1	Microsoft Corp	5.26	6	Amazon.com Inc	1.44
2	Apple Inc	4.13	7	Merck & Co Inc	1.29
3	Alphabet Inc	1.88	8	NVIDIA Corp	1.25
4	UnitedHealth Group Inc	1.60	9	Adobe Inc	1.23
5	Home Depot Inc/The	1.48	10	Cisco Systems Inc	1.18

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式(依公開說明書規定)

項目	計算方式或金額
經理費(A/I) 保管費 申購手續費 買回費 轉換費 短線交易費用 反稀釋費用	每年基金淨資產價值之(0.80%/0.40%)(最高費率為 3.5%) N/A 最高不超過申購金額之 5.00% N/A 最高不超過轉換金額的 1% N/A 反稀釋費用：自 2020 年 3 月 30 日起，基金董事會暫時將滙豐環球投資基金說明書第 2.9 節所披露的最高訂價調整比率（一般設為 2%）上調至一個可符合全體股東最佳利益的水平，直至另行通知為止 營運、行政管理及服務開支每年(0.35%/0.25%)
其他費用（如買回收件手續費、分銷費、召開受益人會議或股東會費用、績效費）(A/I) 選時交易/頻繁交易費用	最高達資產淨值的 2%

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負：投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。境外稅負：各國稅法規章均持續異動，並可能具有追溯力，投資人應參見基金公開說明書第二節(2.19)瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
- 二、公告方式：於總代理人滙豐證券投資信託(股)公司網站 (www.assetmanagement.hsbc.com.tw) 或境外基金資訊觀測站 (www.fundclear.com.tw) 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人。但境外指數股票型基金(境外 ETF) 於證券交易市場進行交易者，不在此限。
- 二、投資人可於境外基金資訊觀測站 (www.fundclear.com.tw) 查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

- 一、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
- 二、本基金實施公平價格調整機制與反稀釋機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第 15-18 頁。本基金採反稀釋機制調整基金淨值，該淨值適用於所有當日申購之投資者，不論投資人申贖金額多寡，均會以調整後淨值計算。
- 三、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：<https://www.assetmanagement.hsbc.com.tw/>
- 四、總代理人滙豐投信服務電話：(02) 6633-5808

投資警語：

- 一、本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。
 - 二、匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。
 - 三、投資軍事工業等爭議性武器相關投資標的不利社會責任投資，且當環境、社會或治理事件或情況發生時，可能對投資價值產生潛在或實際之重大負面影響。根據 2009 年 6 月 4 日的盧森堡法規(正式批准 2008 年 12 月 3 日有關集束炸彈的奧斯陸公約)及滙豐環球投資管理政策，本公司將不會投資於被視為直接及間接涉及發展、製造、使用、維護、銷售、分銷、進口或出口、存儲或運輸國際公約禁止的武器的公司證券。滙豐環球投資管理政策(經不時修訂)載於：<https://www.assetmanagement.hsbc.com.tw/>
 - 四、基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。本基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損；本基金進行配息前已先扣除行政管理相關費用，各級別配息規定請詳見公開說明書。基金配息率不等於基金報酬率，投資人獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。近十二個月內配息組成項目表格詳見滙豐投資理財網。
- 滙豐投信獨立經營管理。