



ALLIANCEBERNSTEIN®

## 產品資料概要

聯博

印度增長基金

2024年4月

AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.

本概要提供本基金的重要資料，  
是銷售文件的一部分。  
請勿單憑本概要作投資決定。

### 資料便覽

管理公司：	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.		
投資管理人：	AllianceBernstein L.P. (內部委任，美國特拉華州)		
投資管理人的受委人：	AllianceBernstein (Singapore) Ltd. (內部委任，新加坡)		
存管人：	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.		
交易頻密程度：	每日		
基準貨幣：	美元		
派息政策：	(i) AD 類股份 (及相應 H 類股份)： 目標為按月宣派及派付或由投資者選擇再投資* *股息可從資本中或實際上以資本撥付並降低本基金的資產淨值 (ii) A 類、AX 類、B 類及 BX 類股份 (及相應 H 類股份)： 無		
本基金財政年度終結日：	5月31日		
財政年度累計費用：	A 類股份 (及相應 H 類股份) <sup>□</sup>	A 類港元股份	AD 類股份
	2.23% <sup>†</sup>	2.24% <sup>†</sup>	2.27% <sup>△</sup>
	AD 類 H 澳元股份	AX 類股份	B 類股份
	2.20% <sup>†</sup>	2.03% <sup>†</sup>	2.27% <sup>▲</sup>
	BX 類美元股份		BX 類歐元股份
	3.03% <sup>†</sup>		3.02% <sup>†</sup>
最低投資額*：	首次	其後	
A 類、AD 類及 B 類 <sup>●</sup> 股份 (及相應 H 類股份)	2,000 美元   2,000 歐元   15,000 港元 3,000 新加坡元   2,000 澳元	750 美元   750 歐元   5,000 港元 1,000 新加坡元   750 澳元	
AX 類及 BX 類股份	不再向新投資者發售	750 美元   750 歐元	

<sup>□</sup>除非另行指明。

<sup>†</sup>累計費用的數值乃根據截至 2023 年 11 月 30 日止半年度的開支計算得出。該數值可能因年而異。累計費用的數值乃年化數值，以半年度報告的資料為依據，計算方法為適用費用加上從本基金資產扣除的付款，再除以相關股份類別於該財政年度應佔的本基金平均資產淨值。

<sup>△</sup>此股份類別的累計費用數值為估計數值。此股份類別的累計費用上限已訂為該數值，因此，於本傘子基金財政年度結束時，超過該數值部分的金額將由管理公司承擔。自 2024 年 1 月 1 日起，此股份類別的新自願費用上限已調減至 2.15%。

<sup>▲</sup>此股份類別的累計費用上限已訂為該數值，因此，於本傘子基金財政年度結束時，超過該數值部分的金額已由管理公司承擔。自 2024 年 1 月 1 日起，此股份類別的新自願費用上限已調減至 2.15%。

\*不同的最低投資額、其後投資額及最高投資額可適用於以不同貨幣計價的不同股份類別。投資者應參閱本傘子基金的銷售文件了解詳情。

<sup>●</sup>B 類股份不再接納新及現有投資者發出的認購單。然而，投資者可要求將其持有的 B 類股份轉換為另一由聯博保薦、於盧森堡成立並在香港獲認可向散戶分銷或以其他方式透過在香港的聯博認可交易商可供認購的 UCITS 基金的相同股份類別。

### 本基金是甚麼產品？

印度增長基金 (「本基金」) 是 AB SICAV I 傘子基金 (「本傘子基金」) 的投資產品。本傘子基金是一家在盧森堡註冊的開放型可變資本投資公司，當地監管機關為盧森堡 Commission de Surveillance du Secteur Financier。



## 目標及投資策略

### 目標

本基金的投資目標是透過資本增長隨時間增加 閣下的投資價值。

### 策略

在以主動式管理本基金時，投資管理人運用基本因素研究，挑選其認為可提供卓越長期增長特點的證券（由下而上方法）。

在正常市場狀況下，本基金將至少80%及不少於三分之二的資產淨值投資於在印度成立或有大量業務的公司之股本證券。此等公司可屬任何市值。本基金可持有可換股證券、參與票據及預託證券。

本基金使用衍生工具作對沖（降低風險）及有效基金管理。

在特殊情況下（例如市場崩盤或重大危機），本基金可暫時將最多100%的資產投資於現金、現金等價物（例如銀行存款、存款證、商業票據及國庫票據）及優質短期證券，作現金流管理目的。若本基金進行防守性投資，則可能不貫徹追求其目標。

## 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多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。請參閱銷售文件以了解詳情，包括風險因素。

### 1. 一般投資風險

本基金的投資價值可能由於下列任何主要風險因素而下降，因此 閣下對本基金的投資可能遭受損失。概不保證會償還本金。

### 2. 股本證券風險

本基金的股本證券投資面臨一般市場風險，其價值可能因多種因素而波動，例如：投資氣氛、政治和經濟狀況變化及發行人特定因素。

### 3. 國家風險—印度

本基金可能整體受以下因素所影響：匯率及管制、利率、印度政府政策變化、稅務、社會及宗教不穩定性和印度境內或影響印度的政治、經濟或其他發展。投資管理人已向印度證券交易委員會(Securities and Exchange Board of India)註冊為外國機構投資者，並獲授權代表本基金投資於印度證券。本基金依賴印度—毛里求斯雙重稅務條約的條文以盡量減低本基金須繳付的稅項。然而，本基金並不保證上述情況於本基金存續期間均會維持。

### 4. 新興市場風險

本基金將投資於新興市場（即未被世界銀行界定或投資管理人認為「高收入」的國家，包括前緣市場的子類別），面對的風險較高（例如：流動性風險、貨幣風險、政治風險、監管風險、經濟風險、法律及稅務風險、結算風險及託管風險），波動性亦會高於成熟市場。匯率波動可能對投資的價值造成負面影響或降低回報率—這些風險在新興市場更為明顯。

### 5. 基金投資集中風險

本基金較其他不少基金投資於數目更有限的公司，因此可能會承受更多風險，原因為單一證券價值的變化可能對本基金的資產淨值造成更重大的負面或正面影響。

### 6. 貨幣風險

本基金的相關投資可能以一種或多種不同於本基金基準貨幣的貨幣計值。另外，股份類別可指定本基金基準貨幣以外的貨幣。這表示匯率管制的變動、該等相關投資的貨幣走勢及此等貨幣與基準貨幣之間的匯率波動可能對本基金股份的資產淨值造成重大不利影響。

### 7. 投資金融衍生工具的風險

投資金融衍生工具涉及的風險包括交易對手／信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風



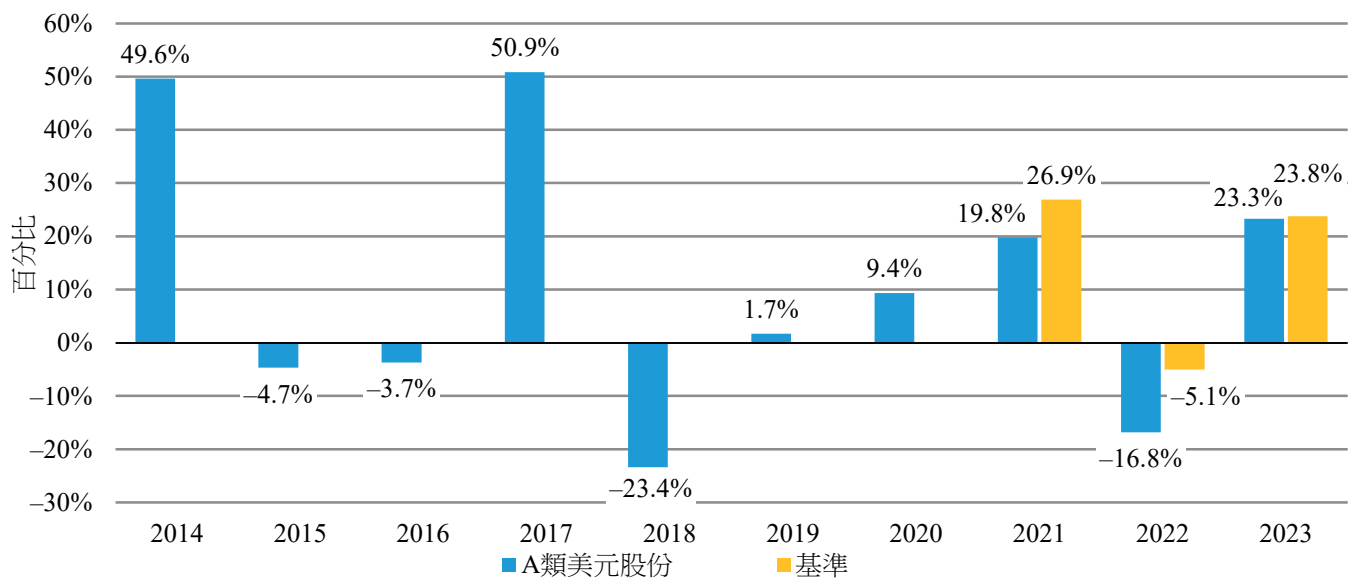
險。金融衍生工具的槓桿元素／成分可能導致損失遠高於本基金對金融衍生工具投資的金額。金融衍生工具的投資參與可能導致本基金遭受重大損失的高風險。

### 8. 以資本撥付股息的相关風險

在獲證監會事先批准（如有規定）並至少提前一個月向投資者發出通知的前提下，董事會可全權酌情決定修訂股息政策。股息率並非本基金回報的指示。股息可從本基金的資本中或實際上以資本撥付（由董事會酌情決定，此舉可構成部分退回或撤回投資者原本的投資）或來自原本投資應佔的任何資本收益，由此即時減低每股資產淨值。貨幣對沖股份類別的分派金額及資產淨值可能受到貨幣對沖股份類別的參考貨幣與本基金的基準貨幣之間利率差異的不利影響，導致從資本中撥付的分派金額增加，從而造成比其他非對沖股份類別更大的資本流失。

## 本基金表現如何？

以下柱狀圖列示 A 類美元股份的過往表現，由於該類股份為專供香港投資者認購的股份類別，故獲管理公司指定為



本基金成立年份：2009 年

A 類美元股份成立年份：2009 年

- 過往表現資料並非未來表現的指示。投資者未必能悉數取回其投資金額。
- 表現是於曆年末以資產淨值作為比較基準，且股息再投資而計算得出。
- 該等數據顯示A類美元股份的價值於所示曆年增加或減少的幅度。
- 表現數據以美元計價，當中已包括累計費用，惟不包括閣下可能須支付的任何認購費及贖回費。
- 自2020年5月4日起，本基金的基準為標準普爾BSE 200指數。

## 本基金有否提供保證？

本基金並無提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

## 投資本基金涉及哪些費用及收費？

（不同費用結構適用於不同股份類別。投資者應參閱本傘子基金的銷售文件了解詳情。）

### 閣下或須繳付的費用

在買賣本基金的股份時，閣下可能須繳付下列費用：

費用	繳付金額
認購費（首次銷售費）	A 類、AD 類及 AX 類股份（及相應 H 類股份）：最高為購買價的 5% 不適用於其他股份類別
轉換費 <sup>+</sup>	不適用



贖回費	不適用
或有遞延銷售費	B 類及 BX 類股份：（如適用）最高為所贖回股份的現行資產淨值或原始成本（以較低者為準）的 4%（視乎持有年期）
	不適用於其他股份類別

\*任何由分銷商收取的額外費用或會仍然適用。

### 基金持續繳付的費用

以下費用將從本基金撥付。由於該等費用會減少閣下的投資回報，故對閣下構成影響。

費用	繳付金額
管理費*	AX 類及 BX 類股份：最高為 1.55% A 類、AD 類及 B 類股份（及相應 H 類股份）：1.75%
存管人費* 應付行政管理人的行政費* 過戶代理費*	不多於 1.00%
業績表現費	不適用
分銷費*	B 類及 BX 類股份：1.00% 不適用於其他股份類別
應付管理公司的行政費*	所有股份類別：0.05%

\*每年佔資產淨值的百分比

### 其他費用

在買賣本基金的股份時，閣下可能須繳付其他費用。

### 其他資料

- 在每一營業日（即是，紐約證券交易所、盧森堡銀行及印度銀行的營業日）於歐洲中部時間上午十一時正（為指令截止時間）或之前，經管理公司收妥認購及贖回股份要求後，閣下一般可按隨後釐定的本基金資產淨值（另加任何適用的費用）認購及贖回股份。投資者請注意，香港分銷商可能對透過其發出的申請設定較早的截止時間。
- 本基金的資產淨值於每個營業日計算，並將於此網站 [www.alliancebernstein.com.hk](http://www.alliancebernstein.com.hk) 供查閱，閣下亦可致電 +852 2918 7888 與聯博香港有限公司（作為本傘子基金的香港代表）聯絡。
- 投資者可於 [www.alliancebernstein.com.hk](http://www.alliancebernstein.com.hk) 取得提供予香港投資者的其他股份類別的過往表現資料。
- 最近期 12 個月的股息組成情況（即從(i)可分派淨收益及(ii)資本中支付的相對金額），可向投資管理人及香港代表要求索取。股息組成情況亦可在網站 [www.alliancebernstein.com.hk](http://www.alliancebernstein.com.hk) 查閱。

### 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作出任何陳述。

網站 [www.alliancebernstein.com.hk](http://www.alliancebernstein.com.hk) 並未獲證監會審閱，而且可能包含未獲證監會認可的基金資料。