



ALLIANCEBERNSTEIN®

# 產品資料概要

聯博  
國際健康護理基金  
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)		
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：	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	B類股份	C類股份
	1.96% <sup>†</sup>	2.96% <sup>†</sup>	2.41% <sup>†</sup>
最低投資額*：	首次	其後	
A類、B類及C類股份	2,000美元   2,000歐元	750美元   750歐元	

<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。

\*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。

• 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？

國際健康護理基金（「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及定量研究，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，本基金通常將至少80%及不少於三分之二的資產淨值投資於健康護理及健康護理相關行業之公司的股本證券。此等公司可位於世界任何地區（包括新興市場，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）。

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. 健康護理行業風險

相對於大多數其他行業而言，健康護理行業的經濟前景受政府政策及規例的影響通常較大。大部分健康護理服務及相關科研均由政府提供資金或補貼，並受政府政策變動影響。

#### 4. 集中風險

本基金的投資集中於特定行業界別、工具或地域。相比擁有更分散投資組合的基金，本基金的價值可能更為波動。本基金的價值可能更容易受影響市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的影響。

#### 5. 歐元區風險

鑑於當前的歐元區國家主權債務風險憂慮持續，本基金於區內的投資可能面臨較高的波動性、流動性、貨幣及違約風險。任何不利的事件（例如：主權信貸評級下調或歐盟成員國退出歐元區）均可能對本基金的價值造成負面影響。

#### 6. 新興市場風險

本基金將投資於新興市場，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。

#### 7. 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。

#### 8. 投資金融衍生工具的風險

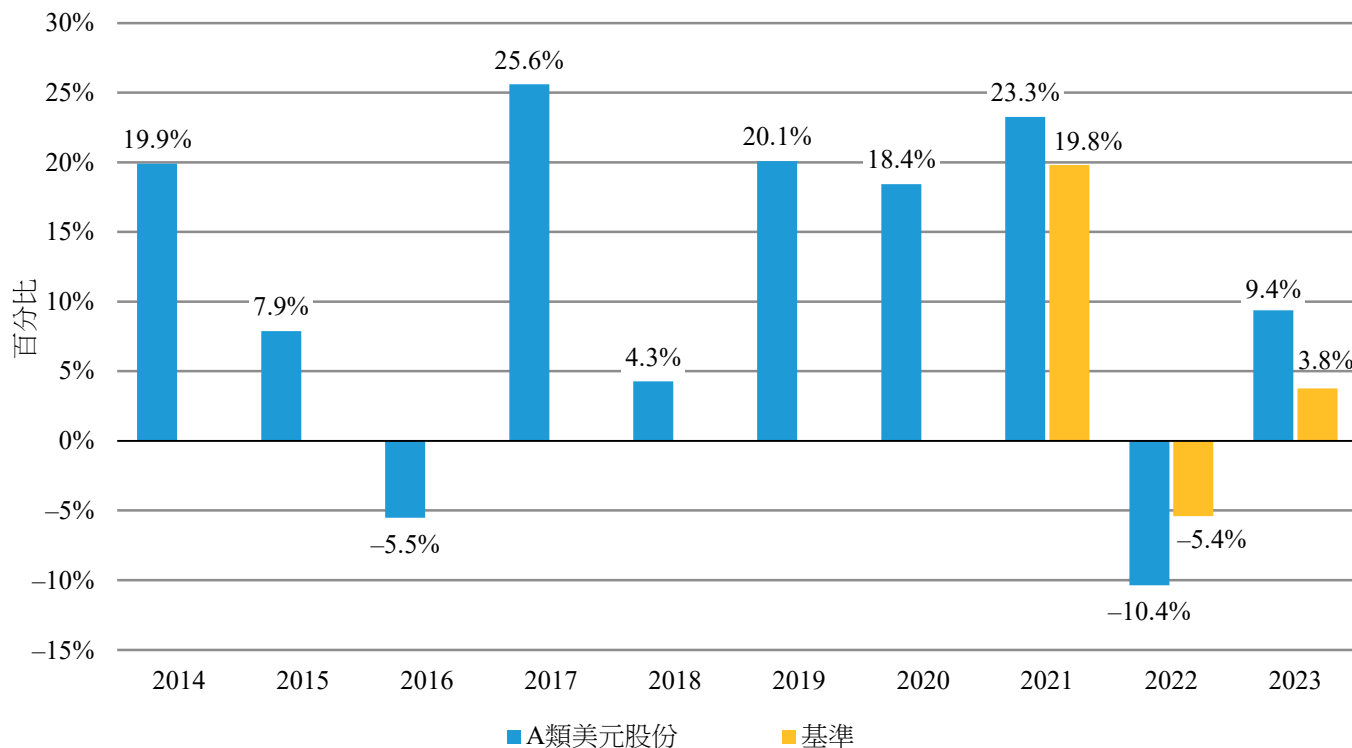
投資金融衍生工具涉及的風險包括交易對手／信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素／成分可能導致損失遠高於本基金對金融衍生工具投資的金額。金融衍生工具的投資參與可能導致本基金遭受重大損失的高風險。



ALLIANCEBERNSTEIN®

## 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代表股份類別。



本基金成立年份：1995年

A類美元股份成立年份：1995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MSCI世界健康護理指數。

## 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類股份：最高為購買價的5%
	不適用於其他股份類別



ALLIANCEBERNSTEIN®

轉換費*	不適用
贖回費	不適用
或有遞延銷售費	B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）  C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1%（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*	A類及B類股份：最高為1.80% C類股份：最高為2.25%
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（紐約證券交易所及盧森堡銀行的營業日）於美國東部時間下午四時正（為就所有股份類別（另有指明除外）的指令截止時間）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。

#### 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。