



## 联博— 美国增长基金

全国银行业理财信息登记系统产品登记编码  
（“理财系统登记编码”）

渣打银行理财产品编号	理财系统登记编码
QDUR100USD	C1067117000019

本文件所述之产品为渣打银行（中国）有限公司代客境外理财产品。客户购买该代客境外理财产品的款项将由渣打银行（中国）有限公司投资于境外产品。此境外产品发行人并未获得授权直接在中国境内发售。购买本产品的客户将不拥有直接购买该等境外产品的权益，亦不能直接向境外产品发行人主张任何权利。

### 风险提示

- **理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。**本文件不构成买卖任何金融产品的要约或要约邀请。产品过往业绩不代表其未来表现，不构成新发理财产品业绩表现的保证。
- 本文件所涉非保本浮动收益理财产品不保证本金和收益，为高风险理财产品，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失甚至全部损失。
- 详细风险提示及具体产品信息，请仔细阅读相应产品文件。**您应充分认识投资风险，谨慎投资。**

### 情景示例

以下事例纯属假设，所示的回报率仅供情景示例说明之用。所显示的水平，变动或走势没有参考过去的的数据，也不是实际表现或预示未来的表现。并不反映任何实际投资中可能出现的所有损益情形的全面分析。

事例假设：

1. 客户购买了100,000美元的代客境外理财系列—全球基金精选理财计划
2. 申购时基金产品的单位净值为10美元，申购的理财计划单位数为10,000个单位（不包括理财计划费用）
3. 投资者在1年后赎回本理财计划

#### 情景1. 表现良好

本理财计划投资的基金产品在投资期间表现良好，赎回时最后基金产品单位净值上升至11美元，在赎回时，投资者收到110,000美元。在一年的投资期内，理财计划投资者获得10,000美元或年率10%的回报。

#### 情景2. 表现一般

本理财计划投资的基金产品在投资期间表现一般，赎回时最后基金产品单位净值与申购时的单位净值一样为10美元，在赎回时，投资者收到100,000美元。在一年的投资期内，理财计划投资者没有获得任何回报，但本金也未发生亏损。

#### 情景3. 表现较差

本理财计划投资的基金产品在投资期间表现较差，赎回时最后基金产品单位净值下跌至5美元，在赎回时，投资者收到50,000美元。在一年的投资期内，理财计划投资者没有获得任何回报并且投资者损失投资本金的50%。

请注意，情景3仅为假设投资期间表现较差时发生的情况之一，如赎回时基金产品单位净值出现大幅下跌，则投资者的亏损将扩大，理财计划的赎回额甚至可能为零。**在这种情况下，投资者将不会获得任何收益且将损失全部的投资本金。**

# 联博 — 美国增长基金

所有数据截至2018年5月31日止。

## 投资目标

本基金为美国大型股票证券之投资组合，透过投资于美国发行的股票证券，替投资者追求长期资本增值。本基金投资于小部份优质而根基稳固的美国公司。基金经理选择投资对象时，着眼于行内处于领导地位、管理能力卓越以及增长率可观的公司。

## 为什么要投资于联博—美国增长基金

- 为什么美国？  
目前美国经济相对强劲，并有很强的增长机会。
- 为什么美国增长股？  
专注于具有高盈利能力的增长型公司，有机会重新投资其业务，以获得高于其资本成本的回报。
- 为什么现在？  
联博追求持续增长的诉求让我们获得了相对于美国市场指数的优异的上行和下行捕捉。即使在今天更具挑战性的市场中，我们仍然会寻找投资机会，希望将其转化为持续的超额收益。
- 为什么联博？  
联博拥有严格的投资纪律流程，全球研究网络提供不同凡响的研究观点，平均行业经验超过20年的管理团队，以及优秀的过往业绩表现。

## 基金资料

基金总值：2,521.24百万美元

成立日期：1997年1月6日

基金经理：Frank Caruso, CFA

John H. Fogarty, CFA

Vinay Thapar

基本货币：美元

管理费(年费率)<sup>c</sup>：每年占资产净值的 1.50%

托管人费(年费率)<sup>d</sup>：每年资产净值的 0.01%

应付行政管理人的行政费(年费率)<sup>d</sup>：每年资产净值的 0.01%

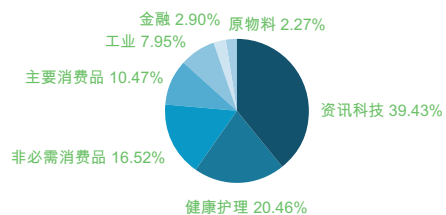
过户代理费(年费率)<sup>d</sup>：每年资产净值的 0.07%

应付管理公司的行政费<sup>e</sup>：每年占资产净值的0.10%

其他费用：由境外产品发行人决定

投资管理人：AllianceBernstein L.P.

## 行业分布<sup>b</sup>



## 基金表现<sup>a</sup>

### 累计回报按美元计算(%)

	3个月	年初至今	1年	3年	5年	自成立至今*
A类美元	1.76	6.13	17.75	43.78	111.30	375.97

### 历年回报按美元计算(%)

	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
A类美元	30.22	1.52	9.63	12.84	35.73

\* A类美元成立日期 – 1997年1月6日

## 渣打风险评级<sup>2</sup>

- 风险规避型     保守型     稳健型  
 适度积极型     积极型     非常积极型

联博—美国增长基金为一只渣打银行代客境外理财计划—全球基金精选系列有可能买入的基金。本文件无任何部分构成在中国境内购买联博—美国增长基金的邀约。投资者不因购买渣打银行代客境外理财计划—全球基金精选系列—联博—美国增长基金而与联博—美国增长基金、其基金经理人/管理公司或其他关联机构产生任何法律或合同上的关系。

请致电：800 820 8088。若您使用移动电话，或在香港、澳门、台湾及海外地区，请致电：(86-755) 2589 2333。

[www.sc.com/cn](http://www.sc.com/cn)

数据源：联博。

本基金为AB SICAV I (即“联博”) 旗下的一个投资组合。联博是根据卢森堡大公国法律注册成立的开放型可变资本投资公司(société d'investissement à capital variable)，法定名称为AB SICAV I，在2016年2月5日之前，联博的法定名称为ACMBernstein SICAV，营业名称为AllianceBernstein。

<sup>a</sup> 基金表现以A类美元—美元计算。以美元计值及资产净值计算，假设总收益用于再投资。投资涉及风险。过往表现不可作为未来表现的指标。投资者应细阅发售文件所载详情及风险因素。投资者不应仅根据此文件而作出投资决策。

<sup>b</sup> 行业分布：因调整至最接近之数值，投资分布之总和或不等于100%。

<sup>c</sup> 以每日平均资产净值之年度百分比率计算费用。详情请参阅认购章程。

<sup>d</sup> 此等费用的增减是由境外产品发行人决定并取决于本基金资产及交易量或其他原因。客户可以向银行查询此等费用的最新信息。

### 特别声明

1. 本文件由渣打银行(中国)有限公司(“渣打银行”)提供，仅供参考之用。
2. 渣打风险评级为渣打银行内部评定，从风险规避型、保守型、稳健型、适度积极型、积极型、非常积极型分别代表风险指数由低到高。
3. 任何产品的过往表现均不能作为其将来表现的指引，亦不能作为类似或任何其他新发产品表现的保证。
4. 本文件的内容并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况、特定需求等，在任何时候均不构成对任何特定个人或群体的推荐。投资者应当对本文件中的信息和意见进行独立评估，必要时应咨询第三方专业顾问的意见。除非渣打银行有欺诈、恶意或重大过失，对依据或者使用本文件所造成的一切后果，渣打银行不承担任何法律责任。
5. 本文件中所包含的由第三方提供的信息并未由渣打银行独立确证。除非渣打银行有欺诈、恶意或重大过失，渣打银行不对该信息的准确性和完整性承担任何义务或责任。
6. 文件中所载的意见、评估及预测仅为本文件出具时的观点和判断，该等意见、评估及预测可能随时更改。
7. 渣打银行及其分支机构、关联公司、员工或客户可能与文件中提及的产品(或相关金融工具或其相关衍生品)有利害关系，具体情形包含与本文件所述任何产品有关的经营、持有、做市行为或从事金融或咨询服务等活动。
8. 本文件的版权为渣打银行所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、翻版、复制、刊登、发表或引用。