產品資料概要

工銀瑞信 ETF 系列
工銀瑞信香港全球人工智能 ETF
（上市類別）

2026 年 11 月 23 日

- **本基金是一隻被動型交易所買賣基金。**
- **本概要為閣下提供有關此產品的重要資料。**
- **本概要是基金說明書的一部分。**
- **閣下不應單憑本概要投資於本產品。**

資料便覽

股份代號：	03587 — 港元櫃台 83587 — 人民幣櫃台 41587 — 美元櫃台
每手交易數量：	100 個單位
基金經理：	工銀瑞信資產管理（國際）有限公司
受託人及過戶登記處：	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Hong Kong) Limited
全年經常性開支比率[#]：	0.88%
預計年度追蹤偏離度[##]：	-1.00%
指數：	Solactive G2 AI 經濟精選指數（淨總回報）(Solactive G2 AI Economy Select Index(net total return))
基礎貨幣：	港元
交易頻密程度：	每日
交易貨幣：	港元 — 港元櫃台 人民幣 — 人民幣櫃台 美元 — 美元櫃台
派息政策：	基金經理可酌情決定子基金是否派息、派息的頻密程度及金額。概不保證將定期派息，即使派息，亦不保證所派發的金額。基金經理可酌情從資本中支付派息。從資本中作出派息可能導致子基金的每單位資產淨值（「**資產淨值**」）即時減少。所有單位將只以基礎貨幣（港元）收取派息。
財政年度終結日：	12 月 31 日
ETF 網站：	www.icbcubs.com.hk （此網站未經證監會審閱）

[#] 由於子基金為新成立，該數字僅為估計數字，代表對上市類別單位收取的估計經常性開支，並以上市類別單位於 12 個月期間的估計平均資產淨值的某一百分比表示。實際數字可能每年變動，並可能與估計數字有所不同。由於子基金採用單一管理費結構，上市類別單位的經常性開支將相等於單一管理費之金額，上限為上市類別單位平均資產淨值的 0.88%。凡超出上市類別單位平均資產淨值 0.88%的經常性開支將由基金經理承擔，而不會向上市類別單位收取。詳情請參閱下文「**子基金應付的經常性費用**」以及基金說明書。

[##] 由於子基金為新成立，該數字僅為估計的年度追蹤偏離度。投資者應參閱子基金網站，了解有關實際追蹤偏離度的資料。

本基金是什麼產品?

- 工銀瑞信香港全球人工智能 ETF（「**子基金**」）是工銀瑞信 ETF 系列（「**信託**」）的子基金，信託是一項根據香港法例設立的傘子單位信託。
- 子基金是一隻根據《單位信託及互惠基金守則》第 8.6 章獲認可的被動式管理指數追蹤基金。子基金的上市類別單位（「**單位**」）於香港聯合交易所有限公司（「**香港聯交所**」）上市，可如同上市股票一樣於香港聯交所買賣。
- **子基金同時提呈發售上市類別單位（「上市類別單位」）和非上市類別單位（「非上市類別單位」）。本概要載列有關提呈發售上市類別單位的資料，除另有指明外，本概要中凡提述「單位」均指「上市類別單位」。有關非上市類別單位的提呈發售，請參閱另一份產品資料概要。**
- 子基金以港元計值。

目標及投資策略

目標

子基金的投資目標是提供緊貼指數表現的投資業績（扣除費用及開支前）。概不保證子基金將達致其投資目標。

策略

為達致子基金的投資目標，基金經理擬主要採用全面複製策略，即直接投資於指數成份股，且比重與該等證券在指數中所佔比重大致相同。

在採用全面複製策略效果不佳或不切實際或基金經理認為符合子基金和單位持有人最佳利益的情況下，基金經理可採用代表性抽樣策略，直接或間接投資於（例如，將子基金少於 30%的資產淨值投資於其他交易所買賣基金）指數中的代表性抽樣證券，該等證券綜合反映指數的投資特徵，並旨在複製指數表現。採用代表性抽樣策略的子基金或會持有或不會持有指數所包含的所有證券，並且可能持有指數未包含的證券組合，惟該等證券綜合須與指數具有高度相關性。基金經理亦可採用代表性抽樣策略，將子基金不多於 30%的資產淨值投資於期貨等金融衍生工具作投資及對沖用途，前提是基金經理認為有關投資將有助於子基金達致其投資目標並有利於子基金。在採取代表性抽樣策略時，基金經理可使子基金偏離指數比重，前提是任何成份股偏離指數比重的最大幅度不可高於或低於該比重 3 個百分點。

子基金可在未事先通知單位持有人的情況下，按其絕對酌情權以基金經理認為適當的頻率在全面複製策略與代表性抽樣策略之間進行切換，以便為單位持有人的利益而盡可能緊密地追蹤相關指數，實現子基金的投資目標。

為提高透明度，除每月在基金經理網站上公佈子基金的完整投資組合外，倘子基金因指數重新調配及指數相關企業行動以外的原因持有任何非指數成份股，基金經理將在購入後立即於基金經理網站上披露該等非成份股的名稱和比重並每日匯報直至將其處置。

基金經理無意代表子基金進行任何證券借貸、銷售和回購交易以及逆向回購交易。

指數

Solactive G2 AI 經濟精選指數旨在反映於香港、美國及其他全球市場上市且來自人工智能（「**AI**」）經濟領域（包括 AI 核心及 AI 賦能基礎設施）的領先企業的表現。

指數範圍分為兩個子集，即香港指數範圍及非香港指數範圍。指數成份股的選取方式如下:

1. 符合以下條件的證券將構成指數範圍:
   a. 就香港指數範圍而言，證券須(i)於香港聯交所上市及(ii)於選股日可透過滬港通或深港通機制的南向通進行買賣；就非香港指數範圍而言，證券須於選股日為 Solactive GBS 全球市場全市值美元價格回報指數（ISIN 號碼：DE000SLA78E2）（不包括中國內地）的成份股;
   b. 於選股日之前及當日的 1 個月及 6 個月期間的最低日均交易價值須至少為 500,000 美元;

c. 於相關選股日的自由流通總市值須至少為 1,000 萬美元；
d. 每家公司只有一種股份類別符合納入資格，即(i)若某上市證券在香港及非香港指數範圍均合資格，則僅香港上市證券具備納入資格；(ii)現有成份股的某一股份類別，其 1 個月及 6 個月的最低日均交易價值低於同一公司任何其他股份類別的 60%時，該股份類別會被流動性最高的股份類別（即 1 個月及 6 個月最低日均交易價值最高的股份類別）取代；及(iii)非指數成份股被納入指數範圍時，僅流動性最高的股份類別（如上文所述）符合納入資格；及
e. 根據其 FactSet 行業分類系統，須歸類為「AI 核心」或「AI 賦能基礎設施」類別（「**指數類別**」）。

2. 在每個子指數範圍內，合資格證券依據其自由流通市值由高到低排列。香港指數範圍內排名前 30 的證券被選入指數（「**香港指數證券**」），而非香港指數範圍內排名最高的證券被選入指數，直至指數成份股總數達到 100 隻（「**非香港指數證券**」）。

香港指數證券及非香港指數證券的合計權重，將分別固定為指數總權重的 62%及 38%。任何單一指數成份股的權重上限為最終指數權重的 15%。

指數為一項自由流通市值加權指數。指數屬淨總回報指數。淨總回報指數基於任何股息或分派（在扣除任何可能適用的預扣稅後）被作再投資來計算指數成份股的表現。

指數於 2026 年 3 月 30 日推出，於 2021 年 3 月 26 日的基準水平為 1,000。指數的基礎貨幣為港元。截至 2026 年 8 月 12 日，指數由 100 隻成份股組成，市值約 311.99 萬億港元。

指數每半年重新調配一次，為每個曆年的 3 月及 9 月。

指數由 Solactive AG（「**指數提供商**」）編製及管理。基金經理及其關連人士獨立於指數提供商。

指數成份股

閣下可從指數提供商的網站 https://www.solactive.com/index/DE000SL0TRR2/（此網站未經證監會審閱）獲取最新的指數成份股清單、其各自比重、指數最新水平、指數變動（於香港聯交所交易時段內每分鐘更新）、指數的最後收市水平以及有關指數的其他資料（包括指數單張及指數方法）。有關指數的重要新聞和通知亦將於指數提供商的網站 https://www.solactive.com/news/announcements/（此網站未經證監會審閱）刊發。

指數代碼

路透社：.SOLG2AEP

使用／投資於衍生工具

子基金的衍生工具風險承擔淨額最高為其資產淨值的 50%。

有哪些主要風險?

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等詳情。

1. 一般投資風險

- 子基金的投資組合價值可能因以下任何主要風險因素而下跌，因此閣下對子基金的投資可能遭受損失。概不保證將償還本金。

2. 股票市場風險

- 子基金於股本證券的投資承受一般市場風險，其價值可能因若干因素而波動，例如投資氣氛改變、政治及經濟情況以及與發行人有關的特定因素。

3. 集中風險

- 受指數的成份股構成影響，指數成份股會集中於指定地區（例如香港及美國）的公司，以及主要在中國內地經營業務的公司，子基金的投資亦可能有類似的集中度。因此，與投資組合更加多元化的基金比較，子基金的價值可能更為波動。子基金的價值可能更易受到影響該等地區的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的影響。

4. 科技及 AI 行業主題集中風險

- *行業集中風險：*指數的成份股（因而子基金的投資）可能集中於科技及 AI 行業主題的公司。因此，與投資組合更加多元化的基金比較，子基金的價值可能更為波動，而且可能更易受到影響相關行業的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的影響。
- *科技及 AI 主題風險*：指數的科技主題（因而相關證券）集中於 AI 軟件、AI 硬件及 AI 賦能基礎設施，存在風險包括高運算需求、AI 輸出結果存在潛在偏差、網絡安全漏洞，以及監管挑戰（如遵守持續更新的法律及應對知識產權爭議）。許多業務高度集中於科技或 AI 主題的公司，營運歷史相對較短。科技或 AI 行業的公司亦面臨激烈競爭，且可能面臨大規模的政府干預，可能對利潤率構成不利影響。技術迭代速度極快，可能令這類公司提供的產品及服務過時。
- *價格波動風險：*與其他經濟行業比較，科技或 AI 公司通常具有股價表現波動性相對較高的特點。AI 公司（尤其是市值相對較小且營運歷史有限的公司）的股價，其波動性往往高於並非高度依賴科技的公司的證券。
- *估值過高風險：*科技及 AI 主題公司可能面臨潛在的估值過高風險，該等極端偏高的估值未必能夠持續。投資者對 AI 相關公司的過度熱情與投機行為，可能導致估值被高估，進而引發大幅調整。對於公眾流通股份數量有限的科技及 AI 公司（如小型公司或新上市公司），其股價可能更易受到人為操縱。
- *知識產權及網絡安全風險：*業務高度集中於科技或 AI 主題的公司，可能面臨失去知識產權權利或許可或權益受損的風險。此外，這類公司還面臨網絡安全風險，可能帶來不利的法律、財務、營運及聲譽層面的後果。
- *市場及監管風險：*科技及 AI 主題公司可能面臨市場及監管風險。該等風險包括但不限於該等證券的市場規模較小或有限、業務週期變動、全球經濟增長、技術進步、快速過時及政府監管。全球各地針對數據收集、儲存及使用的監管審查不斷加強，可能阻礙新 AI 產品的開發，拖慢這類產品的商業化落地進程及影響市場需求。科技或 AI 行業公司的業務下滑，可能對子基金構成不利影響。

5. 貨幣風險

- 子基金須承擔將其他貨幣兌換為港元所涉及的交易成本。子基金的相關投資可能以子基金基礎貨幣以外的貨幣計值。子基金的資產淨值可能因該等貨幣與基礎貨幣之間的匯率波動以及匯率管制政策變動而受到不利影響。

6. 上市與非上市類別單位之間交易安排差異的風險

- 上市與非上市類別單位的投資者受不同的定價及交易安排所限。由於適用於各類別的費用及成本不同，各上市及非上市類別單位的每單位資產淨值可能有別。在二級市場，上市類別單位於香港聯交所的交易時段與非上市類別單位的交易截止時間亦有所不同。
- 上市類別單位以現行市價（可能偏離相應的資產淨值）按單日基礎在二級市場證券交易所買賣，而非上市類別單位則透過中介機構按照於單一估值點計算的資產淨值進行買賣，而不具有公開市場交易的單日流動性。視乎市況而定，非上市類別單位的投資者可能較上市類別單位的投資者處於優勢或劣勢。
- 在市場承壓的情況下，非上市類別單位的投資者可按資產淨值贖回其單位，而上市類別單位的投資者僅可按現行市價在二級市場（可能偏離相應的資產淨值）賣出其單位，且可能必須以大幅折讓退出子基金。另一方面，上市類別單位的投資者可於日內在二級市場上出售其單位，從而鎖定其持倉，而非上市類別單位的投資者則須待日終才可適時鎖定其持倉。

7. 被動投資風險

- 子基金以被動方式管理，而由於子基金固有的投資性質，基金經理並無酌情權因應市場變化而調整，亦不會在市場下跌時採取防禦性策略。預計指數下跌會導致子基金的資產淨值相應下跌。

8. 新指數風險

- 指數為於 2026 年 3 月 30 日推出的新指數，可供投資者參考以評估其過往表現的營運歷史極為有限，且無法保證指數未來的表現。與其他追蹤營運歷史更長、發展更成熟指數的交易所買賣基金比較，子基金的風險水平可能更高。

9. 交易風險

- 單位在香港聯交所的成交價受市場因素影響，例如單位的供求關係。因此，單位可能以子基金資產淨值的大幅溢價或折讓買賣。
- 由於投資者於香港聯交所買賣單位時將支付若干費用（如交易費及經紀費），因此其於香港聯交所購買單位所支付的費用可能超出每單位資產淨值，而於香港聯交所出售單位時收取的款項可能低於每單位資產淨值。
- 在極端市況下，單位的成交價可能跌至極低的名義水平。單位的買賣價差可能顯著擴大，交易流動性惡化，莊家可能面臨實際困難，或無法履行其莊家職責。單位的成交價可能觸及（任何可交易貨幣）0.01 的價格下限。出現有關情況時，單位在香港聯交所的成交價，可能無法完全反映單位的資產淨值或指示性資產淨值的變動，單位的成交價可能大幅偏離其對應的資產淨值。
- 以人民幣買賣單位時，交易及結算可能無法如期進行。人民幣櫃台的單位是在香港聯交所交易並在中央結算系統結算的人民幣計值證券。並非所有股票經紀或託管人均已做好準備並能夠進行人民幣買賣單位的交易和結算。人民幣在中國內地以外地區的供應有限，亦可能影響人民幣買賣單位的流動性和交易價格。

10. 交易時差風險

- 由於子基金投資的市場可能於子基金單位未有報價時開市，故子基金投資組合內證券的價值可能在投資者無法買賣子基金單位的日子發生變動。子基金投資的市場與香港聯交所之間的交易時段差異，亦可能擴大單位價格相對其資產淨值的溢價或折讓幅度。

11. 追蹤誤差風險

- 子基金可能面臨追蹤誤差風險，即其表現可能無法貼切追蹤指數表現的風險。這種追蹤誤差可能是由於所採用的投資策略以及費用及開支所導致。基金經理將監控並設法管理此風險，以盡量減少追蹤誤差。無法保證子基金在任何時候都能準確或完全複製指數表現。

12. 多櫃台風險

- 單位於不同櫃台交易的市價可能存在顯著差別。因此，投資者買賣於某個櫃台交易的單位時，可能較買賣於另一個櫃台交易的相關單位支付更高金額或收取更低金額。
- 投資者在美元櫃台或人民幣櫃台買入單位時可能面臨貨幣匯兌風險，原因是子基金的資產淨值以港元計值，而其資產可能以子基金基礎貨幣之外的貨幣（例如美元和人民幣）計值。
- 投資者應注意，派息僅以港元進行。因此，投資者可能會因將股息從港元兌換成美元、人民幣或任何其他貨幣而遭受外匯損失，並產生外匯相關費用及收費。

13. 提前終止風險

- 子基金在若干情況下或會提前終止，例如沒有莊家，指數不再可供作為基準或子基金的規模跌至不足 500 萬美元（或相關子基金基礎貨幣的等值金額）。股東於子基金終止時收回的任何金額，可能少於其最初投資的資本，進而蒙受損失。

14. 依賴莊家的風險

- 如果單位並無莊家或僅有一名莊家，則單位市場的流動性或會受到不利影響。基金經理將確保各櫃台至少有一名莊家在根據相關莊家協議終止市場作價安排之前發出不少於 3 個月通知，以設法減輕該風險。如果某一櫃台並無單位的莊家，單位市場的流動性或會受到不利影響。子基金可能僅有一家香港聯交所莊家，或者基金經理可能無法在莊家的終止通知期內聘請替任莊家。無法保證任何市場作價活動都將有效。

- 潛在莊家對以人民幣計值及買賣的單位進行市場作價的興趣可能不大。人民幣供應的任何中斷都可能對莊家為單位提供流動性的能力造成不利影響。

15. 與從資本中派息相關的風險

- 從資本中支付派息，相當於退還或提取投資者部分原有投資或歸屬於該原有投資的任何資本收益。任何此類派息都可能導致每單位資產淨值即時減少。

子基金過往的業績表現如何?

子基金為新成立，因此並無足夠數據為投資者提供過往業績表現的有用指標。

子基金有無提供保證?

子基金不提供任何保證。閣下未必能全數取回所投資的款項。

子基金涉及哪些費用及收費?

在香港聯交所交易子基金所產生的費用

費用	**閣下所付金額**
經紀費	市場費率
交易徵費	成交價的 0.0027%[1]
交易費	成交價的 0.00565%[2]
會計及財務匯報局（「會財局」）交易徵費	成交價的 0.00015%[3]
印花稅	無

[1] 交易徵費為單位成交價的 0.0027%，由買賣雙方各自支付。

[2] 交易費為單位成交價的 0.00565%，由買賣雙方各自支付。

[3] 會財局交易徵費為單位成交價的 0.00015%，由買賣雙方各自支付。

子基金應付的經常性費用

以下開支將從子基金中扣除，此等開支對閣下有影響，因為其會降低子基金的資產淨值，從而可能影響成交價。

費用	**年率（佔上市類別單位資產淨值的百分比）**
管理費^*	每年 0.875%
受託人及過戶登記處費用	包含在管理費內
行政管理費及託管費	包含在管理費內
表現費	不適用

^管理費是一筆固定費用，用於支付上市類別單位的所有費用、成本及開支（以及按相應比例分攤予上市類別單位的任何信託成本及開支）。上市類別單位的經常性費用相等於單一管理費的金額。詳情請參閱基金說明書「**費用及開支**」一節。

* 請注意，該費用可調高至最多達某一核准最高水平，惟須向單位持有人發出一個月的事先通知（僅調高上市類別的費用則作別論，在此情況下須向上市類別單位持有人發出一週的事先通知）。詳情請參閱基金說明書「**費用及開支**」一節。

其他費用

閣下在買賣子基金單位時可能需支付其他費用。

附加資料

基金經理將以英文和中文（除非另有規定）在其網站 www.icbcubs.com.hk（此網站未經證監會審閱）刊登有關子基金（包括指數）的重要消息及資料，包括:

- 基金說明書及本概要（經不時修訂）；
- 子基金最新的經審核年度財務報告和未經審核中期財務報告（僅提供英文版）；
- 基金經理就子基金發出的任何公告，包括有關子基金及指數的資料、暫停設立及贖回單位通知、暫停計算資產淨值通知、費用及收費調整通知以及暫停及恢復買賣單位通知;
- 與或會對投資者造成影響的子基金重大變更有關的任何通知，包括有關基金說明書、本概要或子基金組成文件的重大修改或增補的通知;
- 於香港聯交所正常交易時段內，子基金的接近實時指示性每單位資產淨值（以港元、人民幣和美元計值，於每個交易日每 15 秒更新一次）；
- 子基金的最後資產淨值（以港元計值），以及子基金的最後每單位資產淨值（以港元、人民幣和美元計值）（於每個交易日每日更新）；
- 子基金所有類別的經常性開支數字及過往表現資料;
- 子基金的追蹤偏離度及追蹤誤差;
- 子基金的完整投資組合構成（每月結束後一個月內進行一次月度更新）；
- 過去 12 個月的分派成份資料（即從(i)可供分派淨收益，及(ii)資本中撥付分派的相對金額）；及
- 參與交易商和莊家的最新名單。

以美元和人民幣計值的接近實時指示性每單位資產淨值屬指示性及僅供參考。以美元計值的接近實時指示性每單位資產淨值的計算方法為，以港元計值的接近實時指示性每單位資產淨值乘以由 S&P Global 於香港聯交所開放進行買賣時提供的實時港元兌美元匯率。以人民幣計值的接近實時指示性每單位資產淨值的計算方法為，以港元計值的接近實時指示性每單位資產淨值乘以由 S&P Global 於香港聯交所開放進行買賣時提供的實時港元兌人民幣匯率。

以美元計值的最後每單位資產淨值的計算方法為，以港元計值的最後每單位資產淨值乘以於香港聯交所開放進行買賣的相同交易日下午 4 時正（倫敦時間）由 WM Refinitiv 提供的美元兌港元匯率所計算的假定匯率。以人民幣計值的最近每單位資產淨值的計算方法為，以港元計值的最近每單位資產淨值乘以於香港聯交所開放進行買賣的相同交易日下午 4 時正（倫敦時間）由 WM Refinitiv 提供的港元兌人民幣匯率所計算的假定匯率。

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概不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。