滙升證券國際金融集團有限公司

產品資料概要

Doo HK ETF Series OFC
都會財富精選電子支付ETF
2026 年 9 月 3 日

- **本基金是主動型交易所買賣基金。**
- **本概要提供本基金的重要資料。**
- **本概要是發行章程的一部分。**
- **請勿單憑本概要作投資決定。**

資料便覽

股票代號：	3412
每手買賣單位：	100股
管理人：	滙升證券國際金融集團有限公司
保管人：	中銀國際英國保誠信託有限公司
過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
全年經常性開支比率#：	1.11%
交易頻率：	每日
基礎貨幣：	美元
交易貨幣：	港元
分派政策：	每年度(通常為每年十二月)，由管理人酌情決定。股息(若有)可從資本或實際從資本支付。概不保證定期分派，亦不保證分派的金額(若有)。
財政年度終結日：	12月31日
ETF網址：	www.doofinancial.hk(此網址並未經證監會審核)

經常性開支比率數值是根據2025 年 1 月 1 日至 2025 年12 月 31 日期間為止的對相關類別徵收的經常性開支計算出來的數值。此數值是上述期間內子基金的經常性開支占子基金同時段內的平均資產淨值的百分比。此數值每年可能有所變動。

本基金是甚麼產品？

- 都會財富精選電子支付ETF(「**子基金**」)是Doo HK ETF Series OFC(「**本公司**」)的子基金，而本公司是根據香港法律成立的一家具有可變動股本、有限責任且與子基金之間的法律責任分隔的公開傘子開放式基金型公司。

- 子基金是根據《單位信託及互惠基金守則》第8.10章認可的主動管理的交易所買賣基金。子基金的股份(「**股份**」)於香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)上市。股份如上市股票一般在聯交所買賣。

目標及投資策略

目標

子基金的投資目標是主要透過投資於直接或間接參與提供電子支付產品及／或服務(「**電子支付業務**」)的公司來達致長期資本增長。

策略

為實現子基金的投資目標，子基金將主要(即其資產淨值的至少70%)投資於參與電子支付業務的公司的股權。子基金將投資的證券可能包括(i)上市股票；(ii)美國預託證券；及(iii)於全球任何交易所上市的全球預託證券。

於評估公司是否參與電子支付業務時，管理人會考慮多項定性及定量評估標準，其中包括公司自電子支付業務產生的收入／利潤的比例、與電子支付業務有關的研發開支佔收入的比例，及公司於電子支付業務的業務計劃。管理人的評估乃基於與公司有關的刊物(例如財務報告、簡報及研究報告)的資料。管理人將針對子基金現有投資組合持股的公司是否仍參與電子支付業務進行定期審核，並於必要時進行必要的投資組合調整。

直接參與電子支付業務的公司可能包括(i)從事提供支付處理服務或應用程式；(ii)提供支付解決方案(例如智能卡、預付卡、虛擬錢包和加密貨幣支付網關)；(iii)建立或提供支付行業系統、基礎設施或軟件；或(iv)作為卡片支付網路提供服務的公司。間接參與電子支付業務的公司可能包括該等向與電子支付業務直接相關的公司提供輔助服務的公司，例如容許商家以單個系統管理多渠道支付和交易安全(例如代幣化、端對端加密)的平台。為免生疑問，以上為子基金將作主要投資的可能參與電子支付業務公司的簡要說明。

管理人將採用自下而上的研究方法挑選股票，即每隻股票將由管理人根據其具體情況選擇納入子基金的投資組合。

子基金投資於任何單一國家或地區的資產淨值比重概無受任何最低比例要求所約束，其可投資的公司的市價總值亦不受任何限制。

子基金將透過滬港通和深港通將不超過其資產淨值的30%投資於A股。子基金將不超過其資產淨值的30%投資於其他集體投資計劃／與電子支付業務主題有關的基金（包括ETF）。

子基金不會直接或間接投資於虛擬資產（包括加密貨幣）。

子基金的投資策略受章程第1部分載列的投資及借貸限制的規限。

衍生工具的使用／對衍生工具的投資

子基金將不會運用衍生工具作任何用途。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱發行章程，了解有關風險因素等資料。

1. 一般投資風險

- 子基金投資組合的價值可能因下列任何主要風險因素而下跌，因此閣下在子基金的投資可能蒙受損失。概不能保證一定可付還本金。且概不能保證子基金的投資目標一定會達成。

2. 主動投資管理風險

- 子基金採取主動管理投資策略。子基金並不擬跟蹤任何指數或基準，管理人亦不會進行模擬或代表性抽樣。管理人作出的投資選擇及／或執行的程序可能導致子基金表現遜於其他具有類似目標的基金，因此子基金可能無法實現其目標。

3. 貨幣風險

- 子基金的相關投資可能以美元（子基金的基礎貨幣）以外的貨幣計值。子基金須承擔將相關投資出售所得款項從該等其他貨幣折算為美元的有關費用和收費（購買相關投資時反之亦然）。子基金的表現和資產淨值可能會因此受到美元與該等其他貨幣之間匯率的變動及匯率管制政策變動的不利影響。

4. 股票市場風險

- 子基金的股本證券投資須承受一般市場風險，其價值可能受若干因素影響而波動，例如投資情緒、政治及經濟情況的變化及與發行人有關的特定因素。

5. 行業集中性風險及與參與電子支付業務的公司有關的風險

- 由於子基金的投資集中於參與電子支付業務的公司，因此，子基金的表現或會較具有更多元化投資組合的基金更加波動。

- 從事電子支付業務的公司面臨激烈的國內和國際競爭，並受到越來越多監管限制，特別是在費用、競爭和反壟斷問題、網路安全和隱私方面。從事電子支付業務的公司可能高度依賴與商家和其他第三方簽訂協議以使用特定支付方式、系統、軟件或服務的能力，而該等協議可能會受到更嚴格的監管審查。該等因素可能對該等公司的獲利能力和價值以及子基金的表現造成不利影響。

- 許多參與電子支付業務的公司擁有相對較短的經營歷史。快速的變革可能會使該等公司提供的產品及服務過時。該等公司亦面臨知識產權或授權丟失或損害的風險，以及網絡安全風險，會導致不利的法律、財務、運營及聲譽影響。

- 參與電子支付業務的公司可能屬金融行業。金融行業的公司受到廣泛的政府監管。金融服務行業更容易面臨該行業特有的風險，包括以龐大金融杠桿運營的風險、利率波動、資金可用性或資產估值以及其他相關市場狀況，這可能會影響子基金的表現。

6. 與中小型市值公司有關的風險

- 子基金或會投資於中小型市值公司。在普遍情況下，中小型市值公司與市值較高的公司相比，股票流動性較低，股價因不利的經濟發展而出現的波幅亦較大。

7. 新興市場風險

- 子基金如投資於新興市場，可能涉及投資於較發達市場一般不會涉及的更多風險及特別考慮因素，例如流動性風險、貨幣風險／控制、政治及經濟不確定性、法律及稅務風險、交收風險、託管風險和出現高度波動的可能性。

8. 與美國預託證券及全球預託證券相關的風險

- 相比於直接投資相關股票，投資美國預託證券及全球預託證券可能帶來額外風險，包括託管銀行並無把銀行自有資產與其持有的相關股票分隔的風險及流動性風險（因為美國預託證券及全球預託證券的流動性一般低於相關股票）。有關託管銀行的破產事件可能導致買賣暫停，使受影響的美國預託證券及全球預託證券價格凍結。這可能對子基金的表現及／或流動性造成負面影響。此外，美國預託證券及全球預託證券持有人一般並不享有與直接持有相關股票的股東相同的權利。美國預託證券及全球預託證券的表現亦可能受到相關費用的影響。

- 此外，中國內地公司的美國預託證券及全球預託證券具有可能因地方政府及／或證券交易所的監管行動而被除牌的風險。在此情況下，此類美國預託證券及全球預託證券的價值可能會受到不利影響，因為此類美國預託證券及全球預託證券可能變得難以交易和估值，並且某些投資者可能不被允許投資於此類美國預託證券及全球預託證券，繼而對子基金的資產淨值造成不利影響。

9. 交易風險

- 股份在聯交所的成交價受諸如股份的供求等市場因素帶動。因此，股份可能以子基金資產淨值的大幅溢價或折價買賣。

- 由於投資者在聯交所購入或出售股份時將支付若干費用（如交易費和經紀費），這表示投資者在聯交所購買股份時可能須支付多於每股資產淨值的款項且在聯交所出售股份時可能收到少於每股資產淨值的款項。

10. 交易時間差異的風險

- 由於子基金的有關證券上市的若干地區的證券交易所可能於子基金股份尚未定價時開市，因此子基金投資組合中證券的價值可能會在投資者無法買賣子基金股份的日子出現改變。

- 該等地區的證券交易所與聯交所交易時段不同或會增加股份價格相對於其資產淨值的溢價或折價程度。

11. 提前終止的風險

- 子基金在若干情況下或會提前終止，例如沒有莊家，或子基金的規模跌至少於5百萬美元。股東於子基金終止時收回的金額，可能少於股東最初投資的資本，導致股東蒙受損失。

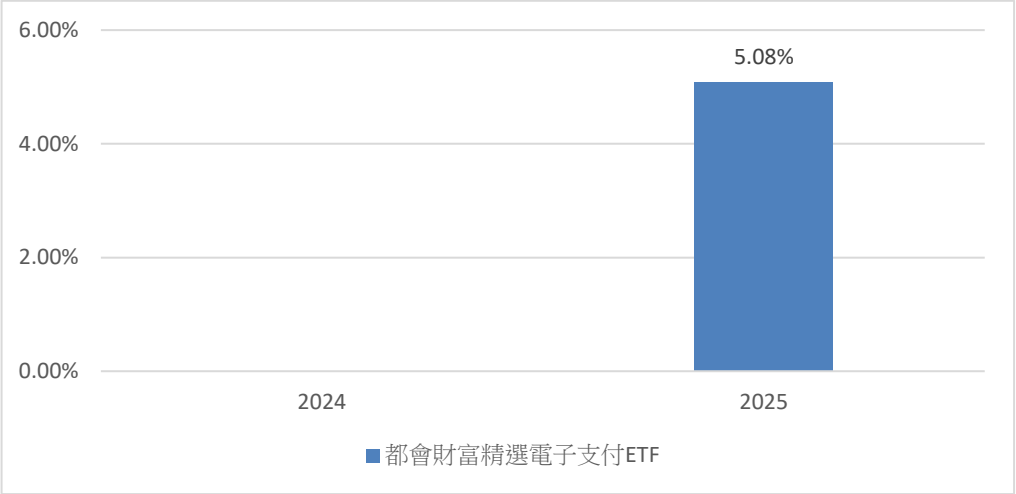
12. 對莊家依賴的風險

- 若股份沒有或只有一名莊家，股份在市場的流動性可能受到不利影響。管理人將透過確保至少有一名莊家在根據相關莊家協議終止做莊之前發出不少於三個月的通知，致力緩釋此風險。子基金可能只有一名聯交所莊家，管理人亦可能無法在莊家的終止通知期內委聘替代莊家。概不保證任何做莊活動均有效。

13. 從資本／實際從資本作出分派的風險

- 從資本或實際從資本作出分派，相當於退還或提取投資者部分原有投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益。上述任何分派額可能導致子基金的每股資產淨值即時減少，並將減少用於未來投資的資本。

子基金的表現如何？



- 過往表現資料並不代表未來表現。投資者可能無法取回所投資的全部金額。
- 表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息(如有)會滾存再作投資。
- 這些數據顯示子基金於上述曆年的價值升跌。業績數據以美元計算, 包括持續性開支但不包括在香港交易所交易費用。
- 如年內沒有顯示有關的過往業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- 子基金推出日期：2024 年 6 月 19 日

本基金有否提供保證？

子基金並不提供任何保證。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？

在聯交所買賣本子基金的收費

費用	**閣下須繳付的費用**
經紀費	市場收費率
交易徵費	成交價的0.0027%[1]
會計及財務匯報局交易徵費	成交價的0.00015%[2]
交易費	成交價的0.00565%[3]
印花稅	無

1 股份成交價0.0027%的交易徵費由買賣雙方支付。

2 股份成交價0.00015%的會計及財務匯報局交易徵費由買賣雙方支付。

3 股份成交價0.00565%的交易費由買賣雙方支付。

本子基金持續繳付的費用

以下收費將從本子基金中扣除，閣下會受到影響，因為子基金的資產淨值會因而減少，從而影響買賣價格。

費用	**每年收費率**
管理費*	子基金每年資產淨值的0.68%
保管人和基金行政管理費*	已包含在管理費內
表現費	不適用
過戶登記處費	已包含在管理費內

* 請注意，此費用可在提前一星期向股東發出事先通知後增加，惟以允許的最高收費率為限。閣下買賣子基金的股份或須繳付其他費用。有關詳情，請參閱發行章程「**費用及支出**」一節。

其他資料

管理人將以中、英文（除非另行訂明）在管理人的網址www.doofinancial.hk（此網址並未經證監會審核）登載與子基金有關的重要消息及資訊，包括：

- 發行章程及本產品資料概要（不時修改）；
- 子基金最新的經審核的年度財務報告及未經審核的中期財務報告（只提供英文版）；
- 管理人作出的有關子基金的公告，包括與子基金有關的資料，以及暫停股份的增設及贖回、暫停計算資產淨值、更改費用和收費及暫停和恢復股份買賣的通知；
- 有關對子基金的重大而可能對其投資者有影響的變更的通知，包括發行章程或本產品資料概要或本公司及／或子基金的組成文件作出重大修改或增補的通知；
- 子基金於聯交所正常交易時段內的接近實時的指示性每股資產淨值（每個交易日全日每15秒更新一次，以港元表示）；
- 子基金最後資產淨值，以美元表示，及子基金最後每股資產淨值，以美元及港元表示（於每個交易日每日更新一次）；
- 子基金的過往表現資料；
- 子基金的全面投資組合構成（於每月結束後一個月內進行一次月度更新）；
- 參與交易商及莊家的最新名單；及
- 於連續的12個月期內分派（若有）的組成（即從(i)可分派淨收入，及(ii)資本支付的相對款額）。

接近實時並以港元表示的指示性每股資產淨值和以港元表示的最後每股資產淨值屬指示性，僅供參考。每股接近實時的指示性港元資產淨值使用實時的美元：港元外匯匯率計算，其計算方法是將每股接近實時的指示性美元資產淨值乘以由Solactive AG於聯交所開放進行買賣時提供的實時美元：港元外匯匯率。由於接近實時並以美元表示的指示性每股資產淨值在相關股市收市後不會更新，此期間接近實時並以港元表示的指示性每股資產淨值（如有）的變動僅由於外匯匯率的變動產生。

每股的最後港元資產淨值的計算方法是將每股的最後美元資產淨值乘以使用彭博於同一交易日下午4時正（倫敦時間）提供的美元：港元匯率報價得出的假定外匯匯率。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會的註冊及認可並不等於對本公司或子基金作出推介或認許，亦不是對本公司或子基金的商業利弊或表現作出保證，更不代表本公司或子基金適合所有投資者，或認許本公司或子基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

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。