

主要特色及風險披露：

- 中銀保誠S&P 500美股指數基金(「本分支基金」)力求提供緊貼標普500®指數(「關聯指數」)表現的投資表現(扣除費用及支出之前)。
- 投資涉及風險，而本分支基金未必適合每一個人。過去的表現並不代表未來的表現。本分支基金可受市場及匯率波動及一切投資的固有風險所影響。投資者作出的投資可能並無回報及／或蒙受重大的虧損。概無法保證投資者可取回本金。
- 本分支基金須承受的主要風險包括：投資風險、北美的經濟風險、集中風險及與投資於美國有關的風險、貨幣風險、被動式投資風險、投資組合管理風險、追蹤誤差風險、終止風險，以及跨類別責任。
- 本分支基金可能須承受被動式投資風險。由於指數基金的固有性質，本分支基金的投資經理並沒有酌情權以適應市場的變化，及在有關股票市場下跌時未必能作出防禦性的持倉。因此，關聯指數的任何下跌將會導致本分支基金的價值相應下跌。
- 本分支基金可能須承受追蹤誤差風險。因此，本分支基金的回報可能偏離其關聯指數，此追蹤誤差可能因某些因素所致。例如，本分支基金的費用及開支及投資經理採用代表性抽樣策略的需要。
- 在作出任何投資決定前，請參閱本分支基金之銷售文件，以便獲得進一步資料，包括投資目標及政策、收費及支出以及風險因素。

累計表現(分派並作滾存投資)^{△△}

	3個月 [△]	年度至今 [△]	1年 [△]	3年	5年	成立至今 [△]
積金類別 – A 類(港元)單位^{△△}	5.18%	9.58%	1.97%	42.31%	62.07%	90.18%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	5.32%	9.74%	2.16%	43.36%	63.92%	92.65%
關聯指數之價格回報(港元) [△]	5.00%	9.19%	0.93%	38.67%	54.19%	78.08%
積金行政類別(港元)單位^{△△}	—	—	—	—	—	—
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	—	—	—	—	—	—
關聯指數之價格回報(港元) [△]	—	—	—	—	—	—
投資類別(港元)單位^{△△}	5.01%	9.30%	1.32%	40.18%	58.96%	85.72%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	5.32%	9.74%	2.16%	43.36%	63.92%	92.65%
關聯指數之價格回報(港元) [△]	5.00%	9.19%	0.93%	38.67%	54.19%	78.08%
投資類別(美元)單位^{△△}	5.29%	8.98%	1.54%	38.79%	59.29%	84.14%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(美元) [△]	5.61%	9.41%	2.39%	41.95%	64.25%	91.00%
關聯指數之價格回報(美元) [△]	5.28%	8.86%	1.15%	37.30%	54.51%	76.56%
零售類別(港元)單位^{△△}	4.97%	9.24%	1.17%	—	—	33.22%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	5.32%	9.74%	2.16%	—	—	36.62%
關聯指數之價格回報(港元) [△]	5.00%	9.19%	0.93%	—	—	32.19%
零售類別(美元)單位^{△△}	5.25%	8.91%	1.40%	—	—	31.88%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(美元) [△]	5.61%	9.41%	2.39%	—	—	35.26%
關聯指數之價格回報(美元) [△]	5.28%	8.86%	1.15%	—	—	30.87%

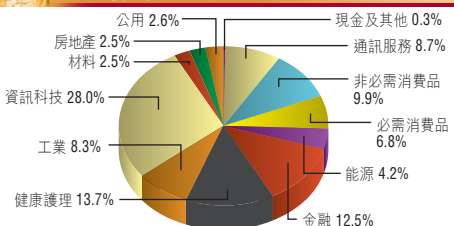
年度表現^{△△, #}

	2018	2019	2020	2021	2022
積金類別 – A 類(港元)單位^{△△}	-4.98%	29.61%	16.76%	28.39%	-18.39%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	-4.80%	30.07%	17.18%	28.86%	-18.42%
關聯指數之價格回報(港元) [△]	-6.09%	28.26%	15.69%	27.59%	-19.35%
積金行政類別(港元)單位^{△△}	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
關聯指數之價格回報(港元) [△]	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
投資類別(港元)單位^{△△}	-5.26%	29.34%	16.56%	27.74%	-18.91%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	-4.80%	30.07%	17.18%	28.86%	-18.42%
關聯指數之價格回報(港元) [△]	-6.09%	28.26%	15.69%	27.59%	-19.35%
投資類別(美元)單位^{△△}	-5.40%	29.97%	17.14%	27.04%	-19.00%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(美元) [△]	-4.94%	30.70%	17.75%	28.16%	-18.51%
關聯指數之價格回報(美元) [△]	-6.24%	28.88%	16.26%	26.89%	-19.44%
零售類別(港元)單位^{△△}	不適用	不適用	18.02%	27.60%	-19.02%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(港元) [△]	不適用	不適用	18.43%	28.86%	-18.42%
關聯指數之價格回報(港元) [△]	不適用	不適用	17.66%	27.59%	-19.35%
零售類別(美元)單位^{△△}	不適用	不適用	17.96%	26.91%	-19.11%
關聯指數之總回報(連同再投資的股息)(美元) [△]	不適用	不適用	18.37%	28.16%	-18.51%
關聯指數之價格回報(美元) [△]	不適用	不適用	17.60%	26.89%	-19.44%

持有最大比重的十大投資項目

1	APPLE INC	7.5%
2	MICROSOFT CORP	7.0%
3	AMAZON.COM INC	3.1%
4	NVIDIA CORP	2.7%
5	ALPHABET INC-CL A	2.6%
6	META PLATFORMS INC-CLASS A	1.7%
7	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	1.6%
8	TESLA INC	1.6%
9	UNITEDHEALTH GROUP INC	1.3%
10	ALPHABET INC-CL C	1.3%

基金行業投資分配



投資目標及政策

中銀保誠S&P 500美股指數基金力求提供緊貼標普500®指數(「關聯指數」)表現的投資表現(扣除費用及支出之前)。關聯指數是包含代表大斷面美國公開買賣股票市場股本證券的指數。關聯指數構成標普杜瓊斯美國指數的一部分，由獨立於投資經理或其關連人士的S&P Dow Jones Indices LLC編製及公佈。投資經理將主要採用代表性抽樣策略，將本分支基金的資產投資於與關聯指數高度相關的投資組合。本分支基金採用代表性抽樣策略，並且未必會持有被納入關聯指數的所有證券。投資經理可投資於被納入關聯指數的證券，或可投資於沒有被納入關聯指數的其他證券，前提是投資組合的特點與關聯指數的特點吻合，並且該項投資有助於本分支基金達到其投資目標，而且符合適用的投資限制。在挑選擬投資的證券時，投資經理將利用定量分析模式。在適當時可考慮持有現金或定期存款。

基金經理評論^{##}

- 由於投資者關注迫在眉睫的債務上限危機，以及中國和歐洲經濟的健康狀況，美國3大股票指數在月中下跌。隨著債務上限談判取得進展，美國股市在臨近月底時走高。短期孳息率因對債務上限得以解決的期望而下跌，1個月國債孳息率在月內創下5.892%的歷史新高後回落至5.25%。
- 月內，納斯達克和標準普爾500指數分別上漲5.80%和0.25%，而道瓊斯工業平均指數則下跌3.49%。
- 經濟信心方面，5月份諮商會的消費者信心指數由4月份的103.7下跌至102.3。
- 勞動力市場方面，該經濟體增加了339,000個職位，而5月份失業率從4月份的3.4%上升至3.7%。
- 行業篩選方面，健康護理的投資利好表現，而資訊科技則利淡表現。



中銀國際
BOC INTERNATIONAL



PRUDENTIAL
保誠集團

中銀保誠資產管理
BOCI-Prudential Asset Management

基金資料						
投資經理	中銀國際英國保誠資產管理有限公司					
基金總值(百萬)	港元164.80 (所有類別總值)					
基本貨幣	港元					
風險程度*	高					
	積金類別 – A 類 (港元) 單位**	積金行政類別 (港元) 單位**	投資類別 (港元) 單位**	投資類別 (美元) 單位**	零售類別 (港元) 單位**	零售類別 (美元) 單位**
成立日期	2017年2月24日	2023年4月3日	2017年2月24日		2020年6月5日	
投資管理費(每年)	無	基金資產淨值的 0.3525%，最高為2%*	基金資產淨值的 0.50%，最高為2%*		基金資產淨值的 0.65%，最高為2%*	
首次收費	無	目前豁免，最高為認購 款項的5%*	最高為認購款項的5%*			
轉換費	無**或豁免*，***或1%*，****					
單位價格	港元19.0178	港元10.1057	港元18.5723	美元2.3724	港元13.3216	美元1.7017
12個月之單位價格††						
最高	港元19.0178	–	港元18.5723	美元2.3724	港元13.3216	美元1.7017
最低	港元16.2499	–	港元15.9340	美元2.0298	港元11.4401	美元1.4573
晨星星號評級™†	★★★★	–	★★★	★★★	–	–
標準差	17.51%	–	17.53%	17.59%	–	–
貝他系數	1.00	–	1.00	1.00	–	–
彭博代碼	BOCSPAH HK EQUITY	BOCPRTY HK EQUITY	BOCSPH HK EQUITY	BOCSPU HK EQUITY	BOCSPRH HK EQUITY	BOCSPRU HK EQUITY
ISIN代號	HK0000580875	HK0000918257	HK0000580883	HK0000580891	HK0000615689	HK0000615697

由中銀國際英國保誠資產管理有限公司所管理之投資產品佔本分支基金的基金總值之0.0%。

^{##} 以上基金經理評論只反映基金經理於本文件刊發日期時之意見、看法及詮釋，投資者不應僅依賴有關資訊而作出投資決定。

^{△△} 過去的表現並不代表未來的表現。本分支基金的有關類別單位的單位價格及收益(如有)可跌亦可升。基金表現是按本分支基金的有關類別單位的資產淨值作為比較基礎，以本分支基金的有關類別單位的計值貨幣作為計算單位，其分派並作滾存投資。若本分支基金的有關類別單位成立不足3年，「標準差」、「貝他系數」及「晨星星號評級^{TMT}」不會被顯示。「標準差」用以量度風險程度，並以本分支基金的有關類別單位過去3年的每月回報(以有關類別單位的計值貨幣為基礎)作計算；「貝他系數」用以量度本分支基金的有關類別單位回報變動與參考指數的關係。

[△] 本分支基金的積金行政類別(港元)單位之3個月、年度至今及成立至今的表現以及以港元計之標普500[®]指數表現，將於2023年11月刊開始刊登，而1年表現則於2024年5月刊開始刊登。

^{^^} 積金類別 – A類單位可提供給任何由投資經理所管理或提供顧問服務的積金計劃、退休計劃或退休基金／計劃。積金行政類別(港元)單位僅提供予使用受託人的受託行政及受信服務的退休金、積金或退休計劃。投資類別單位可提供給任何符合本分支基金的主要推銷刊物內有關最低投資額及其後持有量要求之集合投資計劃或其他個人或機構投資者。此類別單位並不適用於合資格投資於積金類別單位或零售類別單位的投資者。零售類別單位可提供給零售及其他投資者。此類別單位並不適用於合資格投資於積金類別單位或投資類別單位的投資者。

[^] 關聯指數表現乃根據標普500[®]指數(港元)，其以港元計值。另外，亦提供美元的指數表現，以作本分支基金的投資類別(美元)單位及零售類別(美元)單位表現之比較。美元的指數表現乃根據標普500[®]指數(美元)，其以美元計值。以港元計之標普500[®]指數表現分別自(i)2017年2月24日、(ii)2023年4月3日及(iii)2020年6月5日起計算，其分別為本分支基金的(i)積金類別 – A類(港元)單位、投資類別(港元)單位、(ii)積金行政類別(港元)單位及(iii)零售類別(港元)單位之成立日期。以美元計之標普500[®]指數表現分別自(i)2017年2月24日及(ii)2020年6月5日起計算，其分別為本分支基金的(i)投資類別(美元)單位及(ii)零售類別(美元)單位之成立日期。

[#] 如本分支基金的有關類別單位之年度表現於該年度不足一年，該年度表現將以成立日至該年年終作計算。

^{*} 投資經理可透過向單位持有人發出三(3)個月(或證監會可能批准的較短通知期)的事先書面通知而提高上述費用及收費的現行水平。

^{**} 涉及積金類別 – A類(港元)單位或積金行政類別(港元)單位並且涉及另一分支基金的轉換。

^{***} 只涉及本分支基金(即同一分支基金之不同單位類別之間)的轉換，目前豁免轉換費，最高為贖回款項的5%。

^{****} 涉及投資類別(港元)單位、投資類別(美元)單位、零售類別(港元)單位或零售類別(美元)單位並且涉及另一分支基金的轉換，轉換費為贖回款項的1%，最高為贖回款項的5%。

^{††} 12個月最高／最低之單位價格乃按照每月最後一個交易日的單位價格計算。

[†] 資料來源 – © 2023 Morningstar, Inc. 版權所有。

[†] 風險程度分為低、低至中、中、中至高及高。風險程度由中銀國際英國保誠資產管理有限公司根據各分支基金及／或其聯繫投資的投資組合而釐定，並只反映中銀國際英國保誠資產管理有限公司對各有關分支基金之看法。風險程度僅供參考，不應被視為投資意見。你不應只根據風險程度而作出任何投資決定。風險程度根據截至2022年12月30日的數據而釐定，並將會因應市場狀況而作出最少每年一次檢討及(如適用)更新而毋須事前通知。閣下若對上述所提供的風險程度資料有任何疑問，請諮詢獨立財務及專業人士的意見。

指數免責聲明：“S&P 500” (「標普500」)是S&P Global旗下公司S&P Dow Jones Indices LLC或其附屬公司(「SPDJ」)的一款產品，且已授權予中銀國際英國保誠資產管理有限公司使用。Standard & Poor's[®]與S&P[®]均為S&P Global旗下公司Standard & Poor's Financial Services LLC (「S&P」)的註冊商標；Dow Jones[®]是Dow Jones Trademark Holdings LLC (「Dow Jones」)的註冊商標；這些商標已授權予SPDJ使用，並已從屬授權予中銀國際英國保誠資產管理有限公司用於特定用途。SPDJ、Dow Jones、S&P及其各自的附屬公司或均不保薦、擔保、銷售或推廣中銀保誠S&P 500 美股指數基金(「有關產品」)，而且他們中的任何一方既不對投資有關產品的合理性做出任何聲明，也不就S&P 500(「標普500」)的任何錯誤、遺漏或中斷承擔任何法律責任。此文件由中銀國際英國保誠資產管理有限公司刊發，並未經證監會審核。

投資經理及基金簡介發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司