

中銀香港投資基金

中銀香港美元貨幣市場基金

2023年6月刊

(數據截至2023年5月31日)

重要提示：

- 投資涉及風險，而中銀香港美元貨幣市場基金(「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和匯率波動及一切投資的固有風險所影響。本分支基金的單位價格及其收益(如有)可跌亦可升。投資者作出的投資可能並無回報及/或蒙受重大虧損。概無保證可取回本金。
- 本分支基金須承受主要風險包括：一般投資風險、波動性及流動性風險、利率風險、市場風險、信貸/交易對手風險、主權債務風險、估值風險、集中風險、與具有吸收虧損特點的債務工具有關的風險及新興市場風險/中華人民共和國(「中國」)內地市場風險。
- 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。

累積表現(美元)[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
本分支基金—A類別	1.13%	1.83%	3.28%	3.49%	8.12%	34.66%
擔保隔夜融資利率指數 [^]	1.24%	1.99%	4.04%	4.71%	9.24%	41.22%

年度表現(美元)

	本分支基金—A類別	擔保隔夜融資利率指數 [^]
2018	2.15%	2.32%
2019	2.38%	2.33%
2020	0.84%	0.66%
2021	-0.05%	0.16%
2022	1.49%	2.36%

基金資產分配



五大投資項目(固定收入工具)

1	BOCOM LEASING 4.375% S/A 22JAN2024	4.7%
2	SUMITOMO TR&BK 0.8% S/A 12SEP2023	3.1%
3	KOREA LAND & HOU 0.625% S/A 03NOV2023	1.5%
4	—	—
5	—	—

基金資料(A類別)

投資經理	固定收入投資隊伍
基金總值(百萬)	美元 64.20
成立日期	2002年7月12日
基本貨幣	美元
每年管理費	0.25%
首次收費	—
轉換費	1%*或無*
單位價格	美元 13.4664
12個月之單位價格 ^{††}	最高：美元 13.4664 最低：美元 13.0483
風險程度 [◆]	低
標準差	0.48%
貝他系數	0.88
彭博代碼	BOCUSDA HK EQUITY
ISIN 代號	HK0000039831

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%。

本分支基金的B類單位已停止接受認購。

[^] 由2023年1月1日起，用作與本分支基金表現比較之「3個月倫敦銀行同業拆息」已被「擔保隔夜融資利率指數」(Secured Overnight Financing Rate Index，或SOFR Index)取代。擔保隔夜融資利率指數值反映擔保隔夜融資利率每個美國政府證券市場營業日的複息效應，並會計算複合擔保隔夜融資利率於某特定時段內的平均值。有關表現比較資料僅用作參考用途。

⁵ 「淨流動資金」前稱為「現金及存款」。

^{**} 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。

[◆] 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。

^{††} 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。

^{*} 如轉換為同一個分支基金的A類單位之不同類別(以不同貨幣計值的類別)或並非(基金說明書所定義的)貨幣市場分支基金的另一分支基金(「非貨幣市場分支基金」)的A類單位。如單位是從本分支基金或另一貨幣市場分支基金(「轉出之貨幣市場分支基金」)轉換為非貨幣市場分支基金(「轉入之非貨幣市場分支基金」)，而基金經理已確定轉出之貨幣市場分支基金的單位不曾被徵收首次收費，則將基於轉換就該等單位徵收轉入之非貨幣市場分支基金所適用的首次收費(而非1%轉換費)。詳情請參閱基金說明書「收費及支出」一節。

^{*} 如轉換為另一貨幣市場分支基金的單位。

投資者須注意，中國銀行(香港)有限公司並不是本分支基金的經理人，只是本分支基金的保薦人及分銷商，而中銀國際英國保誠資產管理有限公司則為本分支基金的經理人。基金表現是按分支基金或分支基金的有關類別單位的資產淨值作為比較基礎，以分支基金的基本貨幣或分支基金的計值貨幣作計算單位，其分派並作滾存投資。若分支基金或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™」不會被顯示。「標準差」用以量度風險程度，並以分支基金或分支基金的有關類別單位過去3年的每月回報(以分支基金的基本貨幣或分支基金的有關類別單位的計值貨幣為基礎)作計算。「貝他系數」用以量度分支基金或分支基金的有關類別單位回報變動與參考指數的關係。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。

投資目標及政策

中銀香港美元貨幣市場基金旨在尋求提供一個投資工具以便享受從有管理的短期及優質貨幣市場的投資組合可以得到的較高回報率，同時享受高度保障及可變現性，並尋求提供與貨幣市場利率一致的回報。本分支基金資產淨值的最少70%將投資於一系列由本地或海外政府、半政府機構、國際機構、財務機構或其他企業實體發行的短期存款及優質貨幣市場工具及根據《單位信託及互惠基金守則》第8.2節獲證監會認可的或以與證監會的規定大致相若的方式於其他司法管轄區受到監管而且獲證監會接納的貨幣市場基金。本分支基金的投資組合的加權平均屆滿期不可超過60天，及其加權平均有效期不可超過120天。本分支基金亦不可購入超過397天才到期的金融工具，或如果購入政府證券及其他公共證券，則其餘下屆滿期不可超過兩年。本分支基金可以不多於其資產淨值的百分之三十投資於具有吸收虧損特點的債務工具(LAP)。

基金經理評論^{**}

- 美國國債市場在5月份出現下跌。在債務上限談判取得積極進展降低了債務違約的風險，孳息率普遍上升。此外，儘管增長指標繼續發出好壞參半的訊號，4月份ISM製造業指數依然疲軟，而服務業數據維持強勁，但消費物價指數數據反映通脹勢頭頑固。
- 期貨市場現在已經消化了7月份很大機會加息25點子，並在年下半年減息的可能性。2年期基準美國國債孳息率上漲40點子至4.40%。
- 本分支基金將保持高流動性並增持優質短期票據，以提高回報。

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