

2023 年 4 月 3 日

發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

- 本概要提供本分支基金的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部份。
- 請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

基金經理：	中銀國際英國保誠資產管理有限公司(「基金經理」)
保管人、信託人及過戶處：	中銀國際英國保誠信託有限公司
全年經常性開支比率#：	0.37%
交易頻密程度：	每日 (香港營業日，星期六除外)
基本貨幣：	美元
分派政策：	基金經理不擬就本分支基金作出任何分派，賺取的任何收入將再投資於本分支基金。
財政年度終結日：	3 月 31 日
最低投資額：	首次：等值港幣 10,000 元之美元 額外：等值港幣 10,000 元之美元

#經常性開支比率是根據截至 2022 年 9 月 30 日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

本分支基金是甚麼產品？

中銀香港美元貨幣市場基金(「本分支基金」)是中銀香港投資基金的分支基金。中銀香港投資基金是根據香港法律成立的傘子單位信託基金。

購買本分支基金的單位與把資金存入銀行或接受存款公司並不相同，而且基金經理並無義務按發行價贖回單位，本分支基金並不受香港金融管理局監管。

目標及投資策略

本分支基金是一項貨幣市場基金，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》(「《單位信託守則》」)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。

該等投資項目將僅限於美元存款及以美元為計價貨幣的證券。本分支基金的投資組合的加權平均屆滿期不可超逾 60 天，及其加權平均有效期不可超逾 120 天。本分支基金亦不可購入超逾 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逾兩年。

本分支基金投資的短期存款及優質貨幣市場工具可包括但不限於政府票據、存款證、商業票據、定息或浮息短期票據及銀行承兌匯票。在評估貨幣市場工具是否屬優質時，最低限度將考慮有關貨幣市場工具的信貸質素及流通情況。

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），包括 (i) 非優先高級債務工具或外部LAC債務票據或總吸收虧損能力（TLAC）債務工具或三級債務工具；及(ii) 二級及額外一級債務證券，包括或然可換股債務證券。在發生觸發事件時，這些工具可能須進行或然減記或或然轉換為普通股。

本分支基金最多所持有屬《單位信託守則》第 8.2 節所指獲證監會認可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的總值不可超逾本分支基金資產淨值的10%。

基金經理現時並不擬代表本分支基金訂立證券借貸交易、股份回購協議、反向回購協議或類似的場外交易（OTC）。本分支基金可在向單位持有人發出不少於一(1)個月（或證監會批准或允許的較短通知期）的事先書面通知下，代本分支基金訂立證券借貸交易、股份回購協議、反向回購協議或類似的場外交易。

運用衍生工具／投資於衍生工具

本分支基金的衍生工具風險承擔淨額可達至本分支基金資產淨值的 50%。

本分支基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件，了解風險因素等資料。

1. 一般投資風險

本分支基金是一項投資基金。本分支基金之投資組合的價值或會因以下任何主要風險因素而下跌，閣下在本分支基金的投資可能因此而蒙受損失。概無保證可取回本金。

2. 波動性及流動性風險

本分支基金可能投資於未上市或並無活躍交易的貨幣市場工具，因此往往流動性較低且波動較大。在這些市場上交易的貨幣市場工具的價格可能會受到波動。該等貨幣市場工具的買賣差價可能較大，本分支基金可能因而招致巨額交易成本。

3. 利率風險

投資於本分支基金涉及利率風險。一般而言，當利率下跌時，債券證券的價格會上升，而利率上升時，其價格則會下跌。

4. 市場風險

市場風險包括經濟環境、消費方式以及投資者期望變化等因素，這些因素對投資的價值可能產生重大影響。

5. 信貸／交易對手風險

本分支基金須承受其或會投資的貨幣市場工具之發行人的信用／違約風險。本分支基金所投資的金融工具的發行人、擔保人或交易對手可能違反支付款項的責任或不願意或無能力履行其合約的責任，因而影響投資的價值或本分支基金可從投資工具收取的款項。本分支基金的表現可能因此而受到不利的影響。

6. 主權債務風險

本分支基金於由政府發行或擔保的證券的投資可能承受政治、社會及經濟風險。在不利情況下，主權發行人可能於到期時無能力或不願意償還本金及／或利息，或要求本分支基金參與有關債務的重組。倘若出現主權債務發行人違約，本分支基金可能遭受重大損失。

7. 估值風險

本分支基金的投資的估值或會涉及不明朗因素及判定性的決定。如最終該等估值不正確，這可能影響本分支基金的資產淨值的計算。

8. 集中風險

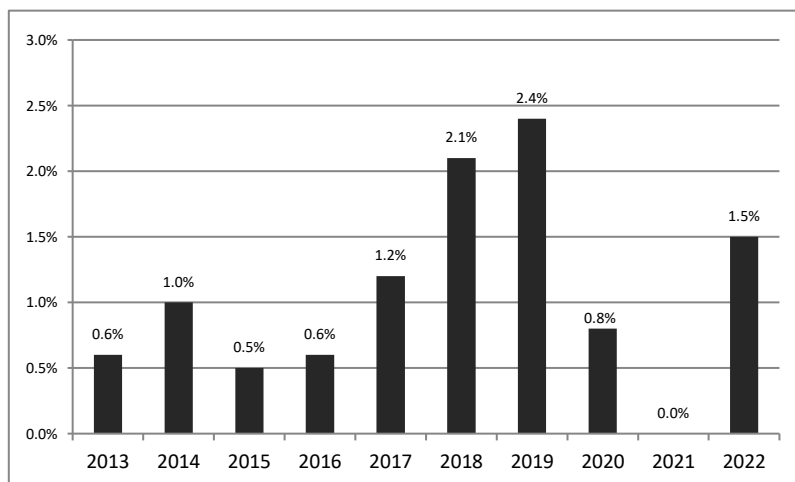
本分支基金的投資可能集中於以其基礎貨幣計值的短期存款及貨幣市場工具(其屬定息工具及債務證券或工具的其中一種)。與持有較分散之投資組合的基金相比，本分支基金的價值可能涉及較大波動。

9. 與具有吸收虧損特點的債務工具有關的風險

- 具有吸收虧損特點的債務工具與傳統債務工具相比須承受更大風險，因為該等工具須承受在發生預設的觸發事件（例如發行人即將陷入或正處於不可持續營運或當發行人的資本比率跌至低於指定的水平）時，須進行減記或轉換為普通股的風險，這可能在發行人控制以外。這些觸發事件複雜並難以預測，且可能導致該等工具的價值大幅或完全減少。
- 當觸發事件被啟動時，整個資產等級可能潛在連鎖價格影響及波動。具有吸收虧損特點的債務工具亦可能須承受流動性、估值及行業集中風險。

10. 新興市場風險／中國內地市場風險

投資於新興市場／中國內地市場可能涉及並不附帶於投資於發展較成熟市場的較高風險及特殊考慮，例如流動性風險、貨幣風險／管制、政治及經濟不確定性、法律及稅務風險、結算風險、託管風險、以及可能有較高程度的波動性。

本分支基金過往的業績表現如何？

- 過往表現的資料並不代表未來的表現。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金表現以公曆年年末的單位資產淨值作為比較基礎，分派會滾存再作投資。
- 上述數據顯示有關本分支基金歷年來價值的升跌幅度。基金表現以美元計算，當中包括基金的經常性開支，但不包括閣下或須繳付的首次收費和贖回費。
- 本分支基金於 2002 年發行。
- 現時只提供 A 類單位。

本分支基金有否提供保證？

本分支基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全額投資本金。

投資本分支基金涉及哪些費用及收費？**閣下或須繳付的收費**

本分支基金之 A 類單位交易或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	無
首次收費	無
轉換費	如轉換為並非（基金說明書所定義的）貨幣市場分支基金的（以將發行的新的類別單位的發行價的百分比表示）另一分支基金（「非貨幣市場分支基金」）的單位：1% [#] 如轉換為另一貨幣市場分支基金的單位：無
贖回費	無

[#] 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第 51 頁至 56 頁「收費及支出」一節。

基金持續繳付的費用

以下收費將從本分支基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔資產淨值百分比）
管理費	0.25%（目前及最高的收費）
信託費	首2,500萬美元的0.125%； 第二個2,500萬美元的0.10%； 餘額的0.0875%； 須繳付最低月費2,500美元，最高為1%*
業績表現費	無
行政費	無

* 閣下應注意，部分費用可能會提高至最多達註明的最高許可水平，而單位持有人將會獲發至少三（3）個月的事先通知。

其他費用

請注意，其他收費和支出亦可從本分支基金扣除。詳情請參閱基金說明書第 51 頁至 56 頁「收費及支出」一節。

其他資料

- 當基金經理於相關交易日(一般是香港營業日(星期六除外) 或基金經理與信託人可不時同意的任何該等其他日子)下午五時正 (香港時間) (截止交易時間) 或之前收妥閣下的要求後，閣下一般按本分支基金下一個釐定的資產淨值購買及／或贖回本分支基金的單位。
- 認購單位的申請亦可透過其他認可的分銷商或透過基金經理不時於基金經理網頁(www.boci-pru.com.hk)內指定的其他認可方法辦理。透過該等途徑進行申請，可能涉及不同的交易程序，例如較早的申請或付款截止時間。因此，申請人應向有關分銷商或向基金經理查詢以了解適用於他們的交易程序。
- 本分支基金的每單位資產淨值於每個交易日計算並將刊登於南華早報、信報及經濟日報。
- 本分支基金資料可於基金經理的網頁(www.boci-pru.com.hk)內查閱。基金經理的網頁所載資料並未經證監會審閱。

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。