

重要事項:

*招銀國際港元貨幣基金(子基金)可能承擔 a)投資風險, b)固定收益證券投資風險(包括短期固定收益工具風險、信貸/對手風險、波動性及流通風險、利率風險、信貸評級及被降級風險、信貸評級機構風險、估值風險、主權債務風險), c)與銀行存款有關的風險, d)新興市場風險、中國內地投資風險及集中風險, e)歐元區風險, f)貨幣及外匯風險, g)與投資金融衍生工具及對沖相關的風險。閣下須承擔無法收回投資於子基金的本金或可能損失大部分或全部投資的風險。
*購買子基金的股份並不同將資金存放於銀行或接受存款公司。子基金概不保證償還本金, 經理人並沒有責任按銷售價贖回股份。子基金並無固定資產淨值。子基金不受香港金融管理局的監管。*子基金的投資於短期存款及債券證券。*投資者不應僅就此檔提供之資料而作出投資決定, 並應細閱有關基金之銷售檔瞭解詳情。

投資目標及策略

子基金透過主要投資(即不少於其資產淨值的70%)於政府、準政府、國際組織、金融機構及企業所發行以港幣計價的短期存款及優質貨幣市場工具, 尋求達致其投資目標。子基金可將其資產淨值最多30%投資於非港幣計價的短期存款及優質貨幣市場工具。

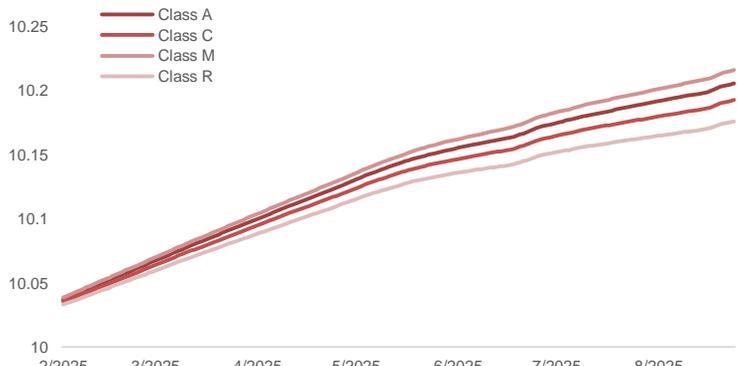
基金資料

| | |
|--------|---|
| 基金經理人 | 招銀國際資產管理有限公司 |
| 保管人 | 招商永隆信託有限公司 |
| 成立日期 | 2025年1月6日 |
| 基礎貨幣 | 港元 |
| 交易頻密程度 | 每日(香港營業日) |
| 管理費 | 類別 A (累積) 港元股份, 每年0.15% 類別 C (累積) 港元股份, 每年0.35% 類別 I (累積) 港元股份, 每年0.05% 類別 R (累積) 港元股份, 每年0.60% 類別 M (累積) 港元股份, 無 |

投資組合特點

到期收益率: **2.65%**
平均到期日: **50.77天**

成立以來表現



類別資訊

| 股份類別 | 淨值 | ISIN編號 | Bloomberg編號 | 最低首次投資額 | 最低其後投資額 |
|------|------------|--------------|-------------|------------|-----------|
| 類別 A | 10.2057 港元 | HK0001079604 | CMBMMAA HK | 500,000 港元 | 10,000 港元 |
| 類別 C | 10.1926 港元 | HK0001079612 | CMBMCA HK | 50,000 港元 | 1,000 港元 |
| 類別 M | 10.2162 港元 | HK0001079638 | CMBMMAA HK | 1,000 港元 | 1 港元 |
| 類別 R | 10.1759 港元 | HK0001079646 | CMBHRAC HK | 1,000 港元 | 1 港元 |

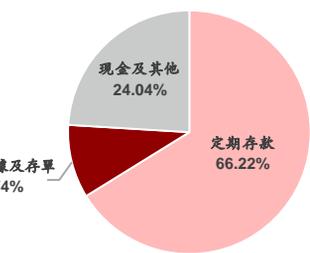
數據來源: 招銀國際資產管理有限公司。截止2025年8月29日

累積及年度表現

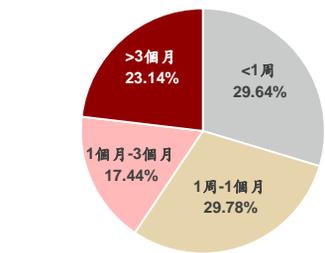
| 股份類別 | 1個月 | 3個月 | 6個月 | 成立至今 ³ | 7日年化收益率 ^{4,6} | 成立至今年化收益率 ^{5,6} |
|------|--------|--------|--------|-------------------|------------------------|--------------------------|
| 類別 A | +0.17% | +0.54% | +1.44% | +2.06% | +2.86% | +3.20% |
| 類別 C | +0.15% | +0.49% | +1.34% | +1.93% | +2.71% | +2.99% |
| 類別 M | +0.18% | +0.58% | +1.52% | +2.16% | +3.02% | +3.36% |
| 類別 R | +0.13% | +0.43% | +1.21% | +1.76% | +2.43% | +2.73% |

註: 表現以資產淨值對資產淨值計算, 包括淨收入再投資。數據來源: 招銀國際資產管理有限公司。截止2025年8月29日

組合配置



久期分佈



產品優勢

業績卓越*

申贖靈活

風險可控

**底層信用
資質高**

*資料來源: 彭博, 截至2025年8月29日。M類(累積)份額自基金成立以來表現受香港證監會許可的非上市港元貨幣市場基金中居前1%。

1 到期收益率是在某一時刻將債券(或定期存款)的現金流貼現使其現值與其市場價格(包括應計利息)相等的貼現率。基金的經調整後平均到期收益率是基金持有的個別債券(或定期存款)的到期收益率對基金日中淨值的加權平均數, 為避免極端值的扭曲, 剩餘期限少於15天的債券的到期收益率被視為零。該指標不包括費用和開支, 並不代表基金的回報。

2 平均到期日是該計劃所有相關證券距離滿期的平均時限(經加權處理以反映每項工具的相對持有量)的計量方法, 並用以計量該計劃對貨幣市場利率改變的敏感度。平均到期日是計劃所持有的每項證券的加權平均剩餘有效期, 並用以計量信貸風險及流通性風險。

3 2025年1月6日成立。

4 7日年化收益率是通過將2025年8月20日至2025年8月29日期間的淨值變化進行年化計算得出的, 包括紅利再投資。計算公式: 7日年化收益率=(T日淨值-T7日淨值)/(T-7日淨值/(T-7日到T日之間的自然日數))^365*100%。

5 成立至今年化收益率是通過將2025年1月6日至2025年8月29日期間的淨值變化進行年化計算得出的, 包括紅利再投資。計算公式: 成立至今年化收益率=((T日淨值/基金成立日淨值)^(365/基金成立日到T日之間的自然日數))^100%。

6 7日年化收益率和成立至今年化收益率分別基於子基金過去7天和自成立以來的表現, 均不代表實際一年的收益。計算7日年化收益率和成立至今年化收益率所涉及的假設均為假設性的。

免責聲明: 投資涉及風險, 過往表現並不代表未來表現的指引, 並不能保證子基金的表現將取得回報, 或可能會出現取得零回報或損失所投資金額的情況。投資者在作出此基金的任何投資決定前, 應閱讀子基金的基金說明書所載的詳情及風險因素。投資者應確保其完全明白子基金所附帶的風險, 並且應考慮其本身的投資目標及風險承受程度。茲建議投資者在作出任何投資前, 應徵求獨立專業意見。

本介紹中包含的某些資訊(包括前瞻性聲明, 經濟和市場資訊以及投資組合公司的數據)是從公開來源獲得的和/或由協力廠商(包括投資組合公司)準備的, 在某些情況下, 截至本文發布之日尚未更新。儘管這些來源被認為是可靠的, 但我們或我們的分支機構或員工均不對此類資訊的準確性或完整性承擔任何責任。本介紹所陳述的資訊並非完整無缺, 我們及我們的關聯公司(包括但不限於其董事, 高級管理人員, 員工和代理)不對收件人或任何其他人士或實體就本介紹受或遭受的任何直接, 間接或間接損失或損害承擔任何責任或義務。收到本介紹不應進一步視為我們向收件人或任何其他方提供法律, 稅務, 投資或其他建議, 也不構成該人為我們的客戶或客戶。

證監會的註冊及認可並不等於對子基金作出推介或認許, 亦不是對該子基金的商業利弊或表現作出保證, 更不代表該子基金適合所有投資者, 或認許該子基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。本介紹的內容由招銀國際資產管理有限公司編備及維持, 並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。MMF-HK-R-20250904