

重要事項:

\*招銀國際美元貨幣基金(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時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美元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%投資於非美元計價的短期存款及優質貨幣市場工具。

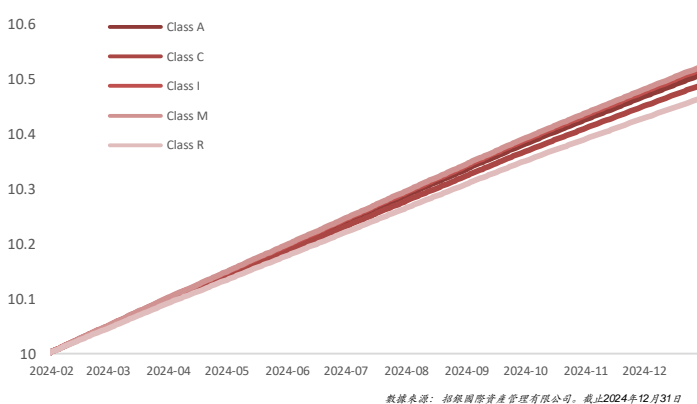
投資組合特點

到期收益率<sup>1</sup>  
**4.81%**  
平均到期日<sup>2</sup>  
**39.33天**

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   | 2024年2月2日   |
| 基礎貨幣   | 美元  |
| 交易頻密程度 | 每日(香港營業日)   |
| 管理費    | 類別A(累積)美元股份,每年0.15%<br>類別C(累積)美元股份,每年0.35%<br>類別I(累積)美元股份,每年0.05%<br>類別R(累積)美元股份,每年0.60%<br>類別M(累積)美元股份,無 |

成立以來表現



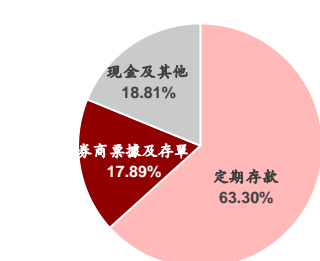
類別資訊

| 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  | 10.5072美元 | HK0000987005 | CMBMAAC HK  | 1,000美元   | 100美元    |
| 類別C  | 10.4881美元 | HK0000987013 | CMBMARC HK  | 1,000美元   | 100美元    |
| 類別I  | 10.5168美元 | HK0000987021 | CMBUMNI HK  | 100,000美元 | 10,000美元 |
| 類別M  | 10.5216美元 | HK0000987039 | CMBMRFM HK  | 1,000美元   | 100美元    |
| 類別R  | 10.4642美元 | HK0000987047 | CMBMARA HK  | 1美元       | 1美元      |

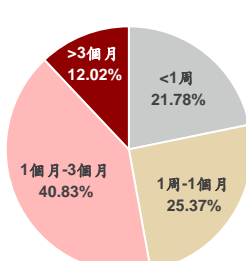
累積及年度表現

| 股份類別 | 1個月    | 3個月    | 6個月    | 成立至今 <sup>3</sup> | 七日年化收益率 <sup>4</sup> | 成立至今年化收益率 <sup>5</sup> |
|------|--------|--------|--------|-------------------|----------------------|------------------------|
| 類別A  | +0.42% | +1.24% | +2.67% | +5.07%            | +4.71%               | +5.56%                 |
| 類別C  | +0.40% | +1.19% | +2.57% | +4.88%            | +4.53%               | +5.35%                 |
| 類別I  | +0.43% | +1.27% | +2.73% | +5.17%            | +4.84%               | +5.66%                 |
| 類別M  | +0.43% | +1.28% | +2.75% | +5.22%            | +4.87%               | +5.71%                 |
| 類別R  | +0.38% | +1.13% | +2.44% | +4.64%            | +4.27%               | +5.08%                 |

組合配置



久期分佈



產品優勢

收益穩健 申贖靈活  
風險可控 底層穩健

1 到期收益率是在某一時點將債券(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)的到期收益率對比基金日淨值的加權平均數,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屆滿期的平均時限(經加權處理以反映各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各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 2024年2月2日成立。  
4 7日年化收益率指貨幣基金過去七個交易日基金淨收益折合年成的收益率。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% (T為12月31日)。請注意,此數據是根據基金過去7天的表現假設計算,並不代表實際一年的回報。  
5 成立至今年化收益率指貨幣基金成立以來的基金淨收益率折合年成的收益率。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) - 1) \* 100% (T為12月31日,成立日期為2月2日)。請注意,此數據是根據基金成立至今的表現假設計算,並不代表實際一年的回報。  
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,並不能保證本基金的表現將取得回報,或可能會出現取回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,應閱讀本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本基金所附帶的風險,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,或由協力廠商(包括投資組合公司)準備的,在某些情況下,截至本文件發布之日尚未更新。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違受的任何直接、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家戶。  
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。USDMMF-HK-R-20250103