

交銀國際資產管理有限公司

美元貨幣基金概覽

交銀國際美元貨幣基金



投資目標：為有短期流動性管理需求的投資人提供投資工具，使投資者能夠從管理的短期存款和高品質貨幣市場投資組合中尋求與現行貨幣市場利率一致的美元回報，同時提供隨時可用的資金。

投資策略：基金主要通過投資美元計價的短期存款、高品質貨幣市場工具來實現其投資目標。

風險等級：貨幣市場基金為中低風險的投資工具。

產品要素	
投資範圍	主要配置短期存款、存單以及其他優質投資級別的貨幣市場工具，少部分投資短久期債券。
久期	基金將保持加權平均屆滿期不超過 60 天、加權平均存續期不超過 120 天的投資組合。基金將不會購買剩餘期限超過 397 天的工具，而如果是政府證券和其他公共證券，則不購買剩餘期限超過兩年的工具。
杠杆	按照證監會規定，杠杆不超過10%，實操中較少使用。

交銀國際美元貨幣基金



- ◆ 基金類別分為4個類別（A類-零售1、B類-零售2、I類-機構、C類-特定投資者），基金類別及管理費具體劃分如下：

類別	管理費	認購費	最低首次認購金額	最低其後認購額
A	每年0.30%	最多為1%	1美元	0.01 美元
B	每年0.60%	最多為1%	1美元	0.01 美元
C	每年0.00%	最多為1%	1000 美元	10 美元
I	每年0.10%	最多為1%	10000 美元	100 美元

- ◆ 流動性好的投資產品：T+0申購贖回。

風控控制措施

信用風險管理

- 基金底層主要是銀行存款存單，少量配置債券產品。存款存單以及債券發行人均要求投資級
- 底層以銀行信用為主，銀行作為重點被監管機構，信用風險較低。

分散配置及流動性管理

- 基金持有的單一實體發行的票據和存款的總價值不超過成分基金總資產淨值的10%，但以下情況除外：(i) 若該實體為大型金融機構，而總額不超過該實體股本及不可分派資本儲備的10%，該限額可增至25%；或(ii) 若為政府及其他公共證券，最多30%可投資於同一發行的證券；或(iii) 若成分基金的存款少於1,000,000美元，而該成分基金因規模所限而無法分散投資。
- 基金將嚴格執行每日至少7.5%為日流動資產，至少15%為周流動資產。

交銀國際美元貨幣基金



重要事項及免責聲明：

- 1、交銀國際美元貨幣基金（本基金）的投資風險包括但不限於(a)與固定收益和債務證券(包括貨幣市場工具)相關的風險；(b)與銀行存款相關的風險；(c)貨幣風險；(d)衍生工具風險；(e)與證券融資交易有關的風險。
- 2、購買本基金的股份並不同於將資金存放於銀行或接受存款公司。本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。本基金並無固定資產淨值。本基金不受香港金融管理局的監督。
- 3、本檔中包含的資訊僅供參考，並不構成于任何司法權區投資任何證券或金融工具的邀請或建議，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。
- 4、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。
- 5、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。
- 6、本檔之內容未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱，該計畫獲得認可亦不表示該計畫獲得官方推介。