

交銀國際貨幣市場基金（美元）

資料截止2025-07-31

重要提示

交銀國際貨幣市場基金（美元）（“成分基金”）是一項主要投資在貨幣市場的直接投資基金。

主要風險：

成分基金為一項投資基金。並不保證返還本金。

成分基金將投資于美元計價和非美元計價的短期存款，這些存款受提供和充當此類存款對手方的金融機構的信用風險的影響。由於該等存款可能不受任何存款保障計畫的保障或完全保障，有關金融機構對成分基金所持短期存款的違約行為可能導致成分基金蒙受損失。

投資於本基金並不同將資金存放於銀行或接受存款機構。經理人並無責任按售出價贖回單位，同時本基金亦不受香港金融管理局的監督。投資者或須承受債務證券(包含信貸風險、利率風險、投資級別債券風險、主權債務風險及估值風險)及貨幣的相關風險。

成分基金可投資的固定收益及債務證券對利率敏感且須承受利率風險，即其價值將隨利率波動而波動。一般而言，當利率下降時，固定收益及債務證券的價格會上升，反之，當利率上升時，其價格會下跌。

成分基金持有的固定收益及債務證券市值可跌亦可升，因此閣下于成分基金的投資可能蒙受虧損。

成分基金可部分投資於以其基礎貨幣（即美元）以外的貨幣報價的資產。成分基金的資產淨值可能因而受到該等貨幣與基本貨幣之間的匯率波動以及外匯管制變化的不利影響。

投資於成分基金涉及的風險包括但不限於投資風險、短期工具風險、利率風險、信貸風險、與信貸評級有關的風險、信貸評級機構風險、評級下調風險、估值風險、主權風險、與銀行存款相關的風險、貨幣風險、衍生工具風險、與證券融資交易有關的風險。

成分基金主要投資於短期固定收益及債務證券。此代表成分基金的投資週轉率可能相對較高。買賣此類證券產生的交易成本可能增加，進而對成分基金的資產淨值產生負面影響。

閣下投資前應參閱基金說明書及產品資料概要，以瞭解包括風險因素在內的詳細資訊，並不應單靠此檔而做出投資決定。

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。

成分基金尋求透過將不少於其最近期可得資產淨值的 70% 投資於美元計價的短期存款、政府、半政府、國際組織、金融機構及其他機構發行的優質貨幣市場工具，以實現其投資目標。成分基金可投資的貨幣市場工具包括但不限於商業票據、存款證、匯票(包括商業匯票)、票據、其他貨幣市場工具及其他優質短期債務證券(包括債券) 以及固定利率和浮動利率證券。

基金資料	
法律結構	香港傘子結構單位信託基金
基金經理	交銀國際資產管理有限公司
受託人	交通銀行信託有限公司
基準貨幣	美元
發行日期	06/2025
交易頻率	每日
認購費率	所有類別：最多為 1%
單位類別及管理費率	A 類：每年 0.30% B 類：每年 0.60% C 類：零 I 類：每年 0.10%
資產組合摘要	
平均到期收益率	4.42%
平均到期日	35.47天

注：

1. 資料來源：交銀國際資產管理有限公司 / 彭博資訊。所有資料截至2025年7月31日。

2. 關於基金詳情（包括費用）請參考基金說明書。

3. 平均到期收益率並未扣除任何費用，包括但不限於管理費、保管人費用、信託人費用等。數據僅供參考用途，並非代表將來的表現及實際回報。基金的平均到期收益率是按相關資產持有至到期時的現時價格計算，並假設所有利息及本金均按時支付。到期收益率的計算考慮了當時市場價格、票面面值、票面利率及到期日等因素。

4. 資產類別分佈和到期日分佈比重進位至2個小數位。由於進位，總和可能不等於100%。

基金表現以資產淨值(美元)計算，收益再投資。投資涉及風險。過往表現未必可作日後業績的準則。詳情(包括風險因素)請參閱有關銷售文件。本檔由交銀國際資產管理有限公司（「交銀國際」）刊發，檔未受香港證監會檢閱。本檔所載資料僅供說明用途，並不構成於任何司法權區購買、銷售或認購任何證券或財務工具的任何建議、提示或邀約。

更多有關資料:電話: (852) 2977 9225 傳真: (852) 2259 9283 網站:http://www.bocomgroup.com 電郵: assetmanagement_hk_grp@bocomgroup.com

