

交银国际资产管理有限公司

美元货币基金概览



交银国际美元货币基金



投资目标：为有短期流动性管理需求的投资人提供投资工具，使投资者能够从管理的短期存款和高质量货币市场投资组合中寻求与现行货币市场利率一致的美元回报，同时提供随时可用的资金。

投资策略：基金主要通过投资美元计价的短期存款、高质量货币市场工具来实现其投资目标。

风险等级：货币市场基金为中低风险的投资工具。

产品要素	
投资范围	主要配置短期存款、存单以及其他优质投资级别的货币市场工具，少部分投资短久期债券。
久期	基金将保持加权平均届满期不超过 60 天、加权平均存续期不超过 120 天的投资组合。基金将不会购买剩余期限超过 397 天的工具，而如果是政府证券和其他公共证券，则不购买剩余期限超过两年的工具。
杠杆	按照证监会规定，杠杆不超过10%，实操中较少使用。

交银国际美元货币基金



- ◆ 基金类别分为4个类别（A类-零售1、B类-零售2、I类-机构、C类-特定投资者），基金类别及管理费具体划分如下：

类别	管理费	认购费	最低首次认购金额	最低其后认购额
A	每年0.30%	最多为1%	1美元	0.01 美元
B	每年0.60%	最多为1%	1美元	0.01 美元
C	每年0.00%	最多为1%	1000 美元	10 美元
I	每年0.10%	最多为1%	10000 美元	100 美元

- ◆ 流动性好的投资产品：T+0申购赎回。

风控控制措施

信用风险管理

- 基金底层主要是银行存款存单，少量配置债券产品。存款存单以及债券发行人均要求投资级。
- 底层以银行信用为主，银行作为重点被监管机构，信用风险较低。

分散配置及流动性管理

- 基金持有的单一实体发行的票据和存款的总价值不超过成分基金总资产净值的10%，但以下情况除外：(i) 若该实体为大型金融机构，而总额不超过该实体股本及不可分派资本储备的10%，该限额可增至25%；或(ii) 若为政府及其他公共证券，最多30%可投资于同一发行的证券；或(iii) 若成分基金的存款少于1,000,000美元，而该成分基金因规模所限而无法分散投资。
- 基金将严格执行每日至少7.5%为日流动资产，至少15%为周流动资产。

交银国际美元货币基金



重要事项及免责声明：

- 1、交银国际美元货币基金（本基金）的投资风险包括但不限于(a)与固定收益和债务证券(包括货币市场工具)相关的风险；(b)与银行存款相关的风险；(c)货币风险；(d)衍生工具风险；(e)与证券融资交易有关的风险。
- 2、购买本基金的股份并不等同于将资金存放于银行或接受存款公司。本基金概不保证偿还本金，经理人并没有责任按销售价赎回股份。本基金并无固定资产净值。本基金不受香港金融管理局的监督。
- 3、本文件中包含的信息仅供参考，并不构成于任何司法权区投资任何证券或金融工具的邀请或建议，投资者不应仅就此提供之资料而作出投资决定，并应细阅有关基金之销售档了解详情。
- 4、投资涉及风险，过往表现并不代表未来表现的指引，并不能保证本基金的表现将取得回报。
- 5、投资者在作出此基金的任何投资决定前，应阅读本基金的基金说明书所载的详情及风险因素。投资者应确保其完全明白本基金所附带的风险，并且应考虑其本身的投资目标及风险承受程度。兹建议投资者在作出任何投资前，应征求独立专业意见。
- 6、本文件之内容未经香港证券及期货事务监察委员会审阅，该计划获得认可亦不表示该计划获得官方推介。