

2023年2月16日

中银香港独家引入 UBS 瑞银可持续入息策略基金 协助客户把握绿色投资机遇

随着零售投资者对可持续发展的关注上升，加上全球经济活动重启，中国银行（香港）（「中银香港」）独家从UBS瑞银资产管理引入「UBS瑞银可持续入息策略基金」，提供增长与收益兼备的投资选择，协助客户把握绿色投资机遇。中银香港为该基金在香港的独家零售银行分销商，客户可通过手机银行、网上银行及分行认购该基金。

「UBS瑞银可持续入息策略基金」旨在以20/80的投资组合配置于股票及债券，以驾驭不同市场环境，为投资者开创更多元化的收益来源，并提供年息6%的每月定息派息份额¹。在争取收益的同时，基金亦将紧贴可持续投资大方向，当中包含9个多元化可持续投资策略，例如ESG主题股票、绿色债券及多边开发银行债务等。

中银香港个人数字金融产品部助理总经理梁美怡表示：「根据分析显示²，预料全球ESG基金的资产规模会以每年逾1成的复合增长率上升，并将于2026年或之前增长至前所未有的水平，较2021年的18.4万亿美元上升逾8成。中银香港分销的ESG基金类别丰富，数目为主要银行同业之首，而中银香港客户投资于ESG基金的资产管理总值在2022年底亦按年上升1.3倍。有见及此，中银香港很高兴成为『UBS瑞银可持续入息策略基金』的独家零售分销商，为客户提供另一崭新的收益选择，满足客户对绿色投资的需求。」

UBS瑞银资产管理香港副主管及香港基金分销部主管姚伟浩表示：「面对近年通胀高企，如何保持资金的购买力仍然是投资者的关注所在。我们特别与中银香港携手合作，推出ESG多元资产基金。借鉴历史数据，在投资组合中纳入ESG，将有助更好地应对与企业营运及宏观事件相关的挑战，从而提高风险调整后的投资表现。可持续投资已融入成为瑞银资产管理一系列投资策略的主要元素，与ESG相关的资产管理总值高达4,460亿美元³。我们的投资团队经验丰富，希望能为投资者缔造双赢局面，既可为财富带来潜在增值，也能为美好的明天出一分力。」

「UBS瑞银可持续入息策略基金」设有美元（累积）、美元（派息）及港元（派息）类别，其最低认购金额为港币 1,000元或等值金额，派息类别旨在每月派息（派息率并非保证，股息可从资本中支付分派）。

备注：

1. 正派息率并不代表正回报，所派股息可从股本中分派。「-mdist」字样的股份类别旨在每月派息。派息并无保证。派息率 = (上一纪录日每股派息 x 12 / 纪录日资产净值) x 100。派息率仅供参考使用。
2. 毕马威2022年10月的分析。
3. 数据截止2021年12月31日。

重要注意事项：

以下风险披露声明不能披露所有涉及的风险亦不会考虑中银香港概不知情的个人情况。在进行交易或投资前，您应完全了解有关投资产品的性质及风险，并按本身的承受风险能力、财政状况、投资经验、投资目标、投资期及投资知识谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。倘若您不确定或不明白以下风险披露声明或进行交易或投资所涉及的性质及风险，请您寻求独立的专业意见。

基金交易的风险：

基金产品或服务并不等同，亦不应被视为定期存款的代替品。投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格升跌及波幅可能非如您所预期，您的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资基金的价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。因此，您可能不会从投资基金中收到任何回报。基于市场情况，部分投资或不能实时变现。投资决定是由您自行作出的，但您不应投资于此产品，除非中介人于销售此产品时已向您解释经考虑您的财政状况、投资经验及目标后，此产品是适合您的。投资涉及风险。请细阅相关的基金销售文件，以了解基金更多数据，包括其风险因素。倘有任何关于进行交易或基金涉及性质及风险等方面的疑问，您应征询独立财务顾问的意见。

本文章不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证且不应被视为投资意见。

- 完 -

中國銀行(香港)有限公司

中銀香港堅持可持續高質量發展理念，發揮作為香港主要商業銀行集團的優勢，持續深耕香港市場，緊抓大灣區發展機遇，並積極拓展東南亞業務。我們堅持以客戶為中心，了解客戶所需，積極探索實踐，以創新科技提升客戶體驗，致力推動綠色及可持續發展，為客戶提供全面、專業及優質的服務，連系機遇，成就更多。

中銀香港是香港三家發鈔銀行之一，亦是香港唯一的人民幣業務清算行，在各主要業務市場位居前列。憑借在人民幣業務方面的優勢，我們的人民幣服務成為客戶的當然選擇。我們在香港透過最龐大的分行網絡及多元化的服務渠道，以及網上銀行和手機銀行等高效電子渠道，為個人、各類企業和機構等客戶提供全面的金融及投資理財服務。

我們積極完善區域化布局，深入推進東南亞業務發展，分支機構遍及泰國、馬來西亞、越南、菲律賓、印度尼西亞、柬埔寨、老撾、文萊及緬甸，為當地客戶提供專業優質的金融服務。透過與母行中國銀行的緊密聯動，我們為跨國公司、跨境客戶、內地「走出去」企業，以及各地央行和超主權機構客戶提供全方位及優質的跨境服務。

中銀香港作為根植香港逾百年的主要商業銀行及區域性銀行，秉承「根植于斯，服務于斯」的宗旨，積極履行企業社會責任，為各持份者及小區增創價值。

中銀香港(控股)有限公司在香港聯合交易所主板上市，是香港最大上市公司之一，股份代號「2388」，美國預托證券場外交易代碼「BHKLY」。

瑞銀資產管理

瑞銀資產管理是一家大型資產管理公司，業務遍及23個市場，為全球各地機構、金融中介機構及財富管理客戶提供各式各樣投資能力和投資風格，涵蓋所有主要傳統及另類資產類別。瑞銀資產管理是歐洲知名基金公司、瑞士最大互惠基金管理公司、第二大對沖基金管理公司及全球最大房地產投資管理公司之一。

「瑞银可持续入息策略基金」重要数据：

- 本基金将资产净值至少 5% 及高达 35% 投资于股权证券，并将其资产净值至少 60% 及高达 95% 投资于债券。本基金可投资于高收益债券、新兴市场债券及商品。
- 本基金资产净值的至少 70% 分配予投资策略（即集体投资计划及／或直接投资），当中有关策略乃 (a) 要么 (i) 提倡当中环境及／或社会因素（或视为符合同等条件者）；或 (ii) 以减少碳排放作为目标（或视为符合同等条件者）；以及 (b) 符合投资组合经理的可持续发展重点策略
- 本基金的投资可能承受与专注可持续发展投资、投资于其他集体投资计划/基金、资产配置策略、债务证券、股票、货币、人民币货币、新兴市场、投资于具损失吸收特点的工具、证券借贷交易、实施主动货币持仓、本基金资本中／切实资本中拨付股息、名称中含有固定百分比的股份组别及对冲组别有关的风险。
- 本基金重视可持续投资存在的风险为，基金的表现可能不及并无采用可持续投资策略的基金。此外，实施可持续投资策略可导致在前述若干时期间不利情况购买证券及／或在不利情况出售证券。这可能对本基金的投资表现产生不利影响。
- 评估发行人是否符合资格时，须依靠源自外部研究数据供货商及内部分析的数据及数据，而有关数据及数据或为主观、不完整、不准确或不适用。因此，存在对证券或发行人进行错误或主观评估的风险，或本基金可面临投资于不符相关标准发行人的风险。此外，ESG 投资缺乏标准化分类方法。
- 投资于债务证券可能承受交易对手／信贷风险、利率风险、波动及流动性风险、评级下调风险、估值风险、信用评级风险、低于投资级别或无评级风险。本基金可通过集体投资计划作出投资，在这情况下，本基金将无法控制相关基金的投资，并将承受与相关基金有关的风险，特别是当子基金主要投资于相关基金时。
- 本基金可使用金融衍生工具作投资管理及对冲用途。根据本基金的衍生产品净敞口，本基金可广泛使用金融衍生工具进行投资。本基金的衍生工具风险承担净额最多可为本基金资产净值 50%。
- 就名称中出现「-mdist」字样的股份组别而言，可能从资本或实际上拨付分派的情况相当于退还或提取投资者部分原有的投资或归属于该原有投资的资本增益。任何如此分派均可能导致每股资产净值立即减少。
- 某对冲股份组别的分派金额及资产净值可能承受该对冲组别的参考货币与基金的基本货币之间的息差的不利影响，或会导致分派或实质从资本分派的金额增加，从而造成较其他非对冲组别为大的资本侵蚀。名称中含有固定百分比的股份组别概无固定派息数目。投资者获得的绝对收益或将视乎各月而有所不同，按本基金月末资产净值而定。本投资可能涉及风险，有可能导致投资者损失部分或全部投资金额。投资者不应单凭本文件决定投资于本基金，而应阅读相关销售文件，以了解更多详情（包括风险因素）。投资者须对所作出的投资决定负责，如有需要，应寻求独立的财务及专业意见。
- 所有投资均有风险。数据所显示的过往表现数字并不反映日后表现。基金的价值及自本基金获取的收入可升可跌，因此，您未必能收回投入的本金。敬请投资者参阅销售文件以了解详情，包括风险因素。本刊物所述的瑞银基金的单位未必会在美国发售、出售或交付。本文件并未经香港证监会审核。