

2023年2月16日

中銀香港獨家引入 UBS 瑞銀可持續入息策略基金 協助客戶把握綠色投資機遇

隨着零售投資者對可持續發展的關注上升，加上全球經濟活動重啟，中國銀行(香港) (「中銀香港」) 獨家從UBS瑞銀資產管理引入「UBS瑞銀可持續入息策略基金」，提供增長與收益兼備的投資選擇，協助客戶把握綠色投資機遇。中銀香港為該基金在香港的獨家零售銀行分銷商，客戶可通過手機銀行、網上銀行及分行認購該基金。

「UBS瑞銀可持續入息策略基金」旨在以20/80的投資組合配置於股票及債券，以駕馭不同市場環境，為投資者開創更多元化的收益來源，並提供年息6%的每月定息派息份額¹。在爭取收益的同時，基金亦將緊貼可持續投資大方向，當中包含9個多元化可持續投資策略，例如ESG主題股票、綠色債券及多邊開發銀行債務等。

中銀香港個人數字金融產品部助理總經理梁美怡表示：「根據分析顯示²，預料全球ESG基金的資產規模會以每年逾1成的複合增長率上升，並將於2026年或之前增長至前所未有的水平，較2021年的18.4萬億美元上升逾8成。中銀香港分銷的ESG基金類別豐富，數目為主要銀行同業之首，而中銀香港客戶投資於ESG基金的資產管理總值在2022年底亦按年上升1.3倍。有見及此，中銀香港很高興成為『UBS瑞銀可持續入息策略基金』的獨家零售分銷商，為客戶提供另一嶄新的收益選擇，滿足客戶對綠色投資的需求。」

UBS瑞銀資產管理香港副主管及香港基金分銷部主管姚偉浩表示：「面對近年通脹高企，如何保持資金的購買力仍然是投資者的關注所在。我們特別與中銀香港攜手合作，推出ESG多元資產基金。借鑒歷史數據，在投資組合中納入ESG，將有助更好地應對與企業營運及宏觀事件相關的挑戰，從而提高風險調整後的投資表現。可持續投資已融入成為瑞銀資產管理一系列投資策略的主要元素，與ESG相關的資產管理總值高達4,460億美元³。我們的投資團隊經驗豐富，希望能為投資者締造雙贏局面，既可為財富帶來潛在增值，也能為美好的明天出一分力。」

「UBS瑞銀可持續入息策略基金」設有美元(累積)、美元(派息)及港元(派息)類別，其最低認購金額為港幣 1,000元或等值金額，派息類別旨在每月派息(派息率並非保證，股息可從資本中支付分派)。

備註：

1. 正派息率並不代表正回報，所派股息可從股本中分派。「-mdist」字樣的股份類別旨在每月派息。派息並無保證。派息率 = (上一紀錄日每股派息 x 12 / 紀錄日資產淨值) x 100。派息率僅供參考使用。
2. 畢馬威2022年10月的分析。
3. 數據截止2021年12月31日。

重要注意事項：

以下風險披露聲明不能披露所有涉及的風險亦不會考慮中銀香港概不知情的個人情況。在進行交易或投資前，您應完全了解有關投資產品的性質及風險，並按本身的承受風險能力、財政狀況、投資經驗、投資目標、投資期及投資知識謹慎考慮是否適宜進行交易或投資。倘若您不確定或不明白以下風險披露聲明或進行交易或投資所涉及的性質及風險，請您尋求獨立的專業意見。

基金交易的風險：

基金產品或服務並不同，亦不應被視為定期存款的代替品。投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如您所預期，您的資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資基金的價格可升可跌，甚至可能變成毫無價值。因此，您可能不會從投資基金中收到任何回報。基於市場情況，部分投資或不能即時變現。投資決定是由您自行作出的，但您不應投資於此產品，除非中介人於銷售此產品時已向您解釋經考慮您的財政狀況、投資經驗及目標後，此產品是適合您的。投資涉及風險。請細閱相關的基金銷售文件，以瞭解基金更多資料，包括其風險因素。倘有任何關於進行交易或基金涉及性質及風險等方面的疑問，您應徵詢獨立財務顧問的意見。

本文章不構成對任何人作出買賣、認購或交易在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證且不應被視為投資意見。

- 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，瞭解客戶所需，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，連繫機遇，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。憑藉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佈局，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「根植於斯，服務於斯」的宗旨，積極履行企業社會責任，為各持份者及社區增創價值。

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」，美國預託證券場外交易代碼「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。

「瑞銀可持續入息策略基金」重要資料：

- 本基金將資產淨值至少 5% 及高達 35% 投資於股權證券，及將其資產淨值至少 60% 及高達 95% 投資於債券。本基金可投資於高收益債券、新興市場債券及商品。
- 本基金資產淨值的至少 70% 分配予投資策略（即集體投資計劃及／或直接投資），當中有關策略乃 (a) 要麼 (i) 提倡當中環境及／或社會因素（或視為符合同等條件者）；或 (ii) 以減少碳排放作為目標（或視為符合同等條件者）；以及 (b) 符合投資組合經理的可持續發展重點策略
- 本基金的投資可能承受與專注可持續發展投資、投資於其他集體投資計劃/基金、資產配置策略、債務證券、股票、貨幣、人民幣貨幣、新興市場、投資於具損失吸收特點的工具、證券借貸交易、實施主動貨幣持倉、本基金資本中／切實資本中撥付股息、名稱中含有固定百分比的股份組別及對沖組別有關的風險。
- 本基金重視可持續投資存在的風險為，基金的表現可能不及並無採用可持續投資策略的基金。此外，實施可持續投資策略可導致在前述若干時期間不利情況購買證券及／或在不利情況出售證券。這可能對本基金的投資表現產生不利影響。
- 評估發行人是否符合資格時，須依靠源自外部研究數據供應商及內部分析的資料及數據，而有關資料及數據或為主觀、不完整、不準確或不適用。因此，存在對證券或發行人進行錯誤或主觀評估的風險，或本基金可面臨投資於不符相關標準發行人的風險。此外，ESG 投資缺乏標準化分類方法。
- 投資於債務證券可能承受交易對手／信貸風險、利率風險、波動及流動性風險、評級下調風險、估值風險、信用評級風險、低於投資級別或無評級風險。本基金可通過集體投資計劃作出投資，在這情況下，本基金將無法控制相關基金的投資，並將承受與相關基金有關的風險，特別是當子基金主要投資於相關基金時。
- 本基金可使用金融衍生工具作投資管理及對沖用途。根據本基金的衍生產品淨敞口，本基金可廣泛使用金融衍生工具進行投資。本基金的衍生工具風險承擔淨額最多可為本基金資產淨值 50%。
- 就名稱中出現「-mdist」字樣的股份組別而言，可能從資本或實際上撥付分派的情況相當於退還或提取投資者部分原有的投資或歸屬於該原有投資的資本增益。任何如此分派均可能導致每股資產淨值立即減少。
- 某對沖股份組別的分派金額及資產淨值可能承受該對沖組別的參考貨幣與基金的基本貨幣之間的息差的不利影響，或會導致分派或實質從資本分派的金額增加，從而造成較其他非對沖組別為大的資本侵蝕。名稱中含有固定百分比的股份組別概無固定派息數目。投資者獲得的絕對收益或將視乎各月而有所不同，按本基金月末資產淨值而定。本投資可能涉及風險，有可能導致投資者損失部分或全部投資金額。投資者不應單憑本文件決定投資於本基金，而應閱讀相關銷售文件，以了解更多詳情（包括風險因素）。投資者須對所作出的投資決定負責，如有需要，應尋求獨立的財務及專業意見。
- 所有投資均有風險。資料所顯示的過往表現數字並不反映日後表現。基金的價值及自本基金獲取的收入可升可跌，因此，您未必能收回投入的本金。敬請投資者參閱銷售文件以瞭解詳情，包括風險因素。本刊物所述的瑞銀基金的單位未必會在美國發售、出售或交付。本文件並未經香港證監會審核。