

2024 年 5 月 16 日

## 中銀香港獨家引入「施羅德中國定息基金」 協助客戶捕捉人民幣國際化投資機遇

中國銀行（香港）（「中銀香港」）獨家引入施羅德投資管理（香港）有限公司（「施羅德投資」）的「施羅德中國定息基金」，成為該基金在香港的獨家零售銀行分銷商<sup>1</sup>。

「施羅德中國定息基金」主要投資於中國國債及政策性銀行債券，其平均信貸評級為 A+<sup>2</sup>，旨在提供持續和長期的資本增值和收益（以人民幣計算）。客戶可通過中銀香港手機銀行、網上銀行及分行認購。

中銀香港個人數字金融產品部助理總經理梁美怡表示：「香港作為全球離岸人民幣業務樞紐的角色日益重要，中銀香港一直穩慎扎實推進人民幣國際化。目前，本行提供多達 150 隻人民幣基金選擇，人民幣基金數量領先同業。2024 年首季，本行人民幣基金銷售金額對比去年同期上升近兩成。中銀香港很高興與施羅德攜手，成為其「施羅德中國定息基金」的獨家零售銀行分銷商，為零售投資者提供投資中國國債及政策性銀行債券的機會，協助客戶把握中國在岸債券市場投資機遇。」

施羅德投資香港基金業務拓展總監羅月兒表示：「中國在岸債券市場是全球第二大債市，市場規模高達 18 萬億美元<sup>3</sup>。中國國債及政策性銀行債券信貸評級高，截至 2023 年底，中央政府債券和政策性銀行債券的 3 年及 5 年回報分別為 5.5% 及 19.6%<sup>4</sup>。展望未來，隨著中國國債陸續被納入不同環球債券指數，預期將吸引更多被動資金流入。2024 年中國債券不乏亮點，首先，美國聯儲局有望減息，中美息差收窄下，人民幣料受到支持。其次，刺激政策頻頻出台，中國經濟持續復甦，從而改善債券基本面。此外，由於上述中國債券與其他債券相關性較低，能充分發揮分散風險的作用，相關債券不但提供派息，還兼具升值潛力。」

「施羅德中國定息基金」設有每月派息的 A 類人民幣收息類別，亦提供每月派息的美元對沖及港元對沖收息類別<sup>5</sup>。

### 備註：

1. 獨家有效期為 2024 年 4 月 8 日至 8 月 7 日。
2. 資料來源：彭博、AsianBondsOnline，截至 2024 年 4 月 30 日。
3. 資料來源：施羅德投資、彭博，截至 2023 年 12 月 31 日。在岸人民幣債券市場規模數據來自 AsianBondsOnline。離岸人民幣債券市場規模以 FTSE Dim Sum Bond Index 為代表。

4. 資料來源：施羅德投資，截至 2023 年 12 月 31 日。中央政府債券和政策性銀行債券以 Markit iBoxx ALBI 中國在岸指數（美元未對沖）為代表。
5. 就收息單位而言，經理人會每月宣佈和派發股息。然而，息率並不保證。派息率並非基金回報之準則。基金在支付派息時，可從資本中支付派息。投資者應注意從資本中支付派息時，即表示及相當於從閣下原本投資的金額中，或從該等金額賺取的資本收益中退回或提取部份款項，可能即時導致單位價值下跌。
6. 獲香港證券及期貨事務監察委員會認可的集體投資計劃亦不表示該計劃獲得官方推介。
7. 投資涉及風險。過往表現未必可作為日後業績的指引。閣下應注意，投資價值可跌亦可升，並沒有保證。
8. 此文件未受香港證券及期貨事務監察委員會檢閱。

#### **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，分支機構遍及馬來西亞、泰國、印度尼西亞、柬埔寨、越南、菲律賓、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」(港幣櫃台)及「82388」(人民幣櫃台)，美國預託證券場外交易代碼「BHKLY」。

### 施羅德投資

施羅德投資是一家環球資產管理機構，於1804年成立。截至2023年12月31日，集團旗下管理的資產總值達7,506億英鎊(9,569億美元)，其市值規模約70億英鎊，並擁有超過6,100名優秀專業人才，分別派駐全球38個辦事處。服務客戶包括保險公司、退休保障計劃、主權財富基金、高淨值人士及零售客戶等。公司更榮獲理柏基金香港2022年獎(Refinitiv Lipper Fund Awards Hong Kong 2022)「最佳團體－債券型」大獎，旗下經香港證監會認可、供香港零售投資者選擇的基金涵蓋股票、固定收益、貨幣市場及多元資產多種類別。

「施羅德中國定息基金」重要資料：

基金的目標是提供一個持續和長期的資本增值和收益（以人民幣（「人民幣」）計算）。

1. 基金投資於債務證券或承受利率、信貸及對手方風險及低於投資級別和未獲評級的債務證券風險等等。
2. 基金可將所有資產投資於中國內地境內發行的債務證券。故此，與投資基礎廣泛的基金相比，其波動性可能較大。基金承受中國內地市場的風險，包括政治、社會或經濟政策變動的風險、法律及監管風險和中國內地稅務考慮等等。
3. 概不保證QFI資格和可涉及有關應用QFI規則的風險、資金匯回及流動性風險等等。
4. 基金投資於中國內地或會承受透過中國銀行間債券市場直接投資模式及/或債券通投資於中國銀行間債券市場的風險。相關規則和法例可能有所更改，並存在潛在追溯的效力。
5. 具虧損吸收特性的債務工具會因為發生預先定義的觸發事件（例如當發行人或議決實體（如發行人並非議決實體）接近或達到不可行的情況時，或當發行人的資本比率跌至指定水平時）而被部分或全部沖銷或轉換為發行人的股票，從而承受大於傳統債務工具的風險。
6. 基金可投資於衍生工具以達致投資目標。運用衍生工具可涉及較高的信貸風險和對手方風險、流動性風險及估值風險。在不利的情況下，基金可能會因為使用衍生工具作對沖之用而承受重大虧損。
7. 就收息股份類別/收息單位而言，派息率並不保證。派息率並非基金回報之準則。經理人可酌情決定從基金資本中支付派息。即相當於從閣下原本投資的金額中，或從該等金額賺取的資本收益中退回或提取部份款項，可能即時導致每股資產淨值或收息單位價值下跌。

閣下不應僅倚賴本文件而作出任何投資決定。請詳閱有關銷售文件以得悉基金之詳情包括風險因素。