

2024 年 10 月 17 日

中銀香港引入路博邁「NB 策略收益基金」 助客戶靈活配置於超過 10 種債券類別 捕捉債市機遇

中國銀行（香港）（「中銀香港」）引入全新基金合作伙伴路博邁亞洲有限公司（「路博邁」Neuberger Berman）的「NB 策略收益基金」（「基金」），協助客戶於減息週期下投資逾 10 種債券類別，把握固定收益領域的投資機會。

「NB 策略收益基金」主要投資於多元化的定息和浮息債務證券組合，以從高流動收入和長期資本中取得最大的潛在總回報。截至 2024 年 8 月 31 日，基金平均信貸評級為投資級別 A¹，最新每月派息類別年化股息率為 6.5%²，在一般市況下，基金利率存續期將介乎 2 至 8 年。此外，基金獲得 2023 年理柏基金美元債券類別大獎，為連續第二年獲得此獎項³。

中銀香港個金產品助理總經理梁美怡表示：「美聯儲以半厘的步伐啟動減息週期，市場普遍預期利好股市及債市的表現，投資者對存續期較靈活的債券基金需求將會上升。截至今年 9 月底，中銀香港零售投資者的債券基金交易金額按年上升接近兩倍，債券基金的持倉量亦上升接近一倍。中銀香港很高興今次能與路博邁展開合作，引入『NB 策略收益基金』，持續擴大基金產品選擇，滿足客戶對多元化投資組合及分散投資風險的需求。」

路博邁（Neuberger Berman）香港區金融機構業務發展主管鄭珮欣表示：「隨著聯儲局開啟減息週期，投資者是時候重新審視資產配置策略，將閒置的現金啟動起來，轉向增加收益較高的長期固定收益配置，以鎖定較高的收益率。當前市場波動，減息進程和步伐充滿不可預測性。我們的專業投資團隊會根據市場情況主動輪換債券投資，不會局限特定配置，以靈活捕捉市場趨勢。」

「NB 策略收益基金」靈活配置於超過 10 種債券類別，並不會偏重於任何特定主題的投資。基金設有每月派息的美元 A（按月）派息類別，亦提供每月派息的港元對沖、澳元對沖、英鎊對沖、歐元對沖、人民幣對沖及日圓對沖（按月）派息類別⁴。

備註：

1. 截至 2024 年 8 月 31 日。平均信貸質素評級以巴克萊方法為基礎，該方法採用標準普爾評級集團（「標準普爾」）、穆迪投資者服務公司（「穆迪」）及惠譽 IBCA（「惠譽」）提供的評級的保守平均數。如果穆迪、標準普爾及惠譽各自提供信貸評級，則本基金的平均信貸質素評級將為全部三個評級機構提供的評級的中位數。如果只有兩家評級機構提供評級，本基金的平均信貸質素評級將是較為保守的評級。如果只有一家評級機構提供評級，本基金的平均信貸質素評級將是該評級機構所提供的評級。
2. 截至 2024 年 8 月 31 日。年化股息率 = (每股股息 ÷ 該月日數) x 365 ÷ 月終時資產淨值 x 100%。首月的日數乃自該類股份成立日期起計算。請注意，股息率僅作說明用途，並不反映基金的回報率，也非引伸基金未來的股息率。派息率為正值並不代表獲得正回報。就派息股份而言，本基金旨在每月派息，但派息率並無保證。經理人可酌情決定從本基金資本中撥付股息。從資本金額中撥付的股息相當於退還或提取投資者的部分原投資額或應佔該原投資額的任何資本收益。該等股息或會導致相關股份的資產淨值即時下跌。對沖類別是指以美元以外貨幣計價的對沖類別會與基金的基礎貨幣（即美元）作對沖。
3. LSEG 理柏基金年獎是以理柏評級中的穩定回報評級為基礎，該評級系統量度 36 個月及 60 個月經風險調整後的回報表現。理柏基金評級不構成也不意旨任何投資建議，出售要約或邀請要約購買任何管轄區中實體有價證券。詳情請瀏覽 lipperfundawards.com。
4. 累積股份，將不派付股息；派息股份，如銷售文件所披露，股息由本基金董事酌情決定根據股份類別，按有關頻率及金額派付。董事可酌情決定從本基金資本中撥付及／或實際上從本基金資本中撥付股息。任何涉及從本基金資本中撥付股息的分派均可能導致每股資產淨值即時減少。
5. 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。
6. 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。
7. 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替代品。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。

中銀香港是基金公司委任之代理人，而相關基金產品是基金公司之產品，而非中銀香港的產品。對於中銀香港與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解的中心與金融糾紛調解計劃相關的職權範圍），中銀香港須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關基金產品的合約條款的任何爭議，應由基金公司與客戶直接解決。

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」。

路博邁

路博邁是一家員工持股、私營、獨立的投資管理公司，成立於 1939 年，在 26 個國家擁有 2,800 多名員工。截至 2024 年 6 月 30 日，路博邁為全球機構、顧問和個人投資者管理 4,820 億美元的股票、固定收益、私募股權、房地產和對沖基金投資組合。路博邁的投資理念建立在主動管理、基本面研究和與企業議合之上。聯合國責任投資原則組織 (UNPRI) 將路博邁評為「責任投資領袖組」，這一稱號僅授予不到 1% 的投資公司，以表彰其在環境、社會和治理實踐方面的卓越表現。

「NB 策略收益基金」重要資料：

基金的投資目標是透過憑藉機會在不同的市場環境下投資於定息和浮息債務證券的多元化組合以從高流動收入和長期資本中取得最大的總回報，並注重下行保護。

1. 本基金主要投資於由美國公司或由美國政府和其機構所發行的債務證券，因此承受集中投資的風險。
2. 本基金可能投資於新興市場，因此承受新興市場的風險。投資新興市場可能承受因社會、經濟及政治因素較不明朗而引致的額外風險。新興市場發展的負面因素也可能影響相關證券的價值。
3. 本基金可能投資於低於投資級別的債務證券，因此可能承受較高的流動性、信貸、違約和利率風險。本基金也可能投資於由政府/主權發行人所發行或擔保的債務證券，因此可能承受主權債務風險，以及來自政府/主權國家政治、社會和經濟變動的風險。
4. 本基金可廣泛運用金融衍生工具以達到投資目的，因此可能承受較高的對手方、流動性、估值、波動性及場外交易風險。本基金根據承擔方式可持有超過其資產淨值的 100% 的淨槓桿投資，或會導致本基金蒙受顯著損失。
5. 就派息股份而言，本基金旨在每月派息，但派息率並無保證。本基金可酌情決定從本基金資本中撥付股息。從資本金額中撥付的股息相當於退還或提取投資者的部分原投資額或應佔該原投資額的任何資本收益。該等股息或會導致相關股份的資產淨值即時下跌。
6. 本基金可能投資於可能運用槓桿的集體投資計劃，因此可能承受槓桿風險。本基金也承受貨幣、貨幣對沖、利率和市場風險，以及抵押或證券化產品所附帶的風險。

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。