

重要事項

摩根全方位入息基金

1. 本基金投资于可产生收益的股票、债券及其他证券的多元化组合。基金将主要（至少 70%）投资于债务及股票证券。本基金将有限度投资于以人民币计价的投资项目。
2. 本基金因而须承受多种投资相关风险，包括动态资产配置策略、债务证券（包含投资级别债券风险、低于投资级别/未获评级投资风险、信贷风险、利率风险、主权债务风险及估值风险）、资产抵押证券、按揭证券、抵押贷款产品及资产抵押商业票据、股票、房地产市场（包括房地产投资信托及其他地产相关证券；不允许直接投资地产）、新兴市场、集中、货币、衍生工具、流通性、对冲、类别货币及货币对冲类别的相关风险。低于投资级别或未获评级债务证券之投资，可能须承受相比投资级别债券较高之流通性风险及信贷风险，并增加投资损失之风险。人民币对冲类别的人民币货币及货币对冲类别风险。人民币现时不可自由兑换。将境外人民币（CNH）兑换为境内人民币（CNY）是一项货币管理程序，须遵守由中国政府实施的外汇管制政策及限制。概无保证人民币不会在某个时间贬值。在极端市况下市场未能提供足够人民币作兑换时及获信托管理人批准后，经理人可以美元支付赎回所得款项及/或分派。就「（资息月派）」类别而言（类别旨在按预先厘定之每单位资产净值的年度百分比支付每月股息，股息与收入或资本收益并无关联），其预期较其他类别在更大程度上从资本中支付股息，并可能在较长一段期间内维持从资本中支付股息，这可能导致资本被迅速及严重侵蚀。倘若「（资息月派）」类别的每单位资产净值的价值以基金的基本货币计跌至 0.1，则该类别将由经理人在下一个可行机会时全数赎回及终止。
3. 当基金所得之收入并不足够支付基金宣布之分派时，经理人有酌情权决定该分派可能由资本（包括实现与未实现资本收益）拨款支付。投资者应注意，从资本拨款支付分派即代表从投资者原先投资基金之款额或该项原先投资应占的任何资本增值退回或提取部分金额。基金作出任何分派均可能导致每单位资产净值即时下跌。此外，正分派收益并不表示总投资的正回报。
4. 投资者可能须承受重大损失。
5. 投资者不应单凭本文件作出投资决定。

摩根亚洲总收益债券基金

1. 本基金主要（至少 70%）投资于亚洲债券及其他债务证券。本基金将有限度投资于以人民币计价的投资项目。
2. 本基金须承受债务证券（包含利率风险、低于投资级别/未获评级投资风险、投资级别债券风险、主权债务风险、估值风险及信贷风险）、新兴市场、集中、货币、衍生工具、流通性、对冲、类别货币及货币对冲类别的相关风险。低于投资级别或未获评级债务证券之投资，可能须承受相比投资级别债券较高之流通性风险及信贷风险，并增加投资损失之风险。人民币对冲类别的人民币货币及货币对冲类别风险。人民币现时不可自由兑换。将境外人民币（CNH）兑换为境内人民币（CNY）是一项货币管理程序，须遵守由中国政府实施的外汇管制政策及限制。概无保证人民币不会在某个时间贬值。在极端市况下市场未能提供足够人民币作兑换时及获信托管理人批准后，经理人可以美元支付赎回所得款项及/或分派。就「（资息月派）」类别而言（类别旨在按预先厘定之每单位资产净值的年度百分比支付每月股息，股息与收入或资本收益并无关联），其预期较其他类别在更大程度上从资本中支付股息，并可能在较长一段期间内维持从资本中支付股息，这可能导致资本被迅速及严重侵蚀。倘若「（资息月派）」类别的每单位资产净值的价值以基金的基本货币计跌至 0.1，则该类别将由经理人在下一个可行机会时全数赎回及终止。
3. 当基金所得之收入并不足够支付基金宣布之分派时，经理人有酌情权决定该分派可能由资本（包括实现与未实现资本收益）拨款支付。投资者应注意，从资本拨款支付分派即代表从投资者原先投资基金之款额或该项原先投资应占的任何资本增值退回或提取部分金额。基金作出任何分派均可能导致每单位资产净值即时下跌。此外，正分派收益并不表示总投资的正回报。
4. 投资者可能须承受重大损失。
5. 投资者不应单凭本文件作出投资决定。

2025 年 2 月 24 日

中银香港独家引入「摩根亚洲总收益债券基金」资息月派股份类别 为客户提供崭新的每月派息选择

中国银行（香港）（「中银香港」）引入摩根资产管理的「摩根亚洲总收益债券基金」及「摩根全方位入息基金」资息月派¹股份类别，更成为「摩根亚洲总收益债券基金」相关股份类别在香港的独家零售银行分销商²。

面对全球经济环境的不确定性，不同年龄层的客户对未来现金流规划的需求或有所提升，中银香港引入崭新的每月派息基金，为客户提供较高收益机会，助其更有系统地计划现金流，以作灵活而充足的财务准备。

中银香港个金产品副总经理梁淑怡表示：「在波动性较高的市场环境下，投资者愈倾向于寻求稳定且可预测的收益来源，并视固定收益类产品为应对市场周期及平衡风险的策略之一；加上投资者进入不同人生阶段或有不同理财目标，均重视未来的财富规划及建立持续稳定现金流收入，以应付日常支出、子女教育及退休规划

等各种所需。2024年，本行客户认购收息基金的金额按年上升近1.2倍³，反映市场对具备定期收益特性的资产配置需求显著提升。中银香港致力透过丰富多元化的产品全面满足不同客户需要，今次很高兴能与摩根资产管理合作，于本行首度引入『资息月派』类别基金，在波动市况中发掘相对稳定的收益机会，协助客户将资产配置与人生规划紧密结合。」

摩根资产管理香港行政总裁暨香港基金及机构业务总监吴家俐表示：「随着本地投资者对更高收益的需求日益增长，我们很高兴为『摩根亚洲总收益债券基金』及『摩根全方位入息基金』增设『资息月派』股份类别，以崭新形式每月有系统地派发收益。有别于现有的派息政策，新的「资息月派」类别旨在每月派息，让投资者可以将收益与资本转换成现金。投资组合经理将设定一个预定的百分比，根据每单位的净资产值来发放股息，而该百分比与基金的收益或资本增值无关。再者，这两项基金都是以收益为投资目标之一，并致力在较波动的环境下管理风险，为寻求较高收益机会的投资者提供多一个选择。两项基金都已成立超过十年，属我们的旗舰基金，基金规模各均达三十亿美元⁴，旨在透过多元化⁵的资产配置策略，捕捉收益机遇，致力带来较佳的投资回报。」

「摩根亚洲总收益债券基金」主要投资于亚洲美元信贷、本地货币债券及可换股债券等范畴，争取具竞争力的总回报，并透过积极管理货币及存续期来应对不同市况，为投资者提供吸引收益机遇。「摩根全方位入息基金」则在世界各地与不同资产类别发掘多元收益机遇，旨在以灵活的投资方针，在瞬息万变的市况中提高收益回报。

备注：

1. 资息月派股份类别旨在按预先厘定之每单位资产净值的年度百分比支付每月股息，股息与收入或资本收益并无关联。(旨在每月派息，且派息率并无保证及分派可能由资本拨款支付。详情请参阅重要事项2及3。)
2. 独家有效期为2025年2月24日至5月24日。
3. 截至2024年12月31日数据。
4. 摩根资产管理截至2025年1月28日的总资产值。
5. 分散投资并不保证投资回报，且不会消除损失之风险。

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之性质及风险，请您寻求独立的专业意见。

基金交易的风险：

投资涉及风险。过往表现未必可作为日后业绩的指引。阁下应注意，投资价值可跌亦可升，并没有保证。获香港证券及期货事务监察委员会认可的集体投资计划亦不表示该计划获得官方推介。此文件未受香港证券及期货事务监察委员会检阅。

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，部分投资或不能即时变现。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，以了解基金更多资料，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。

中银香港是基金公司委任之代理人，而相关基金产品是基金公司之产品，而非中银香港的产品。对于中银香港与客户之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解的中心与金融纠纷调解计划相关的职权范围），中银香港须与客户进行金融纠纷调解计划程序；然而，对于有关基金产品的合约条款的任何争议，应由基金公司与客户直接解决。

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)，美國預托證券場外交易代碼「BHKLY」。

摩根資產管理

摩根資產管理是全球首屈一指的投资管理机构，管理资产 3.6 万亿美元（截至 2024 年 12 月 31 日）。摩根资产管理的客户包括全球各主要市场的机构、零售投资者及高净值人士。摩根资产管理提供股票、固定收益、房地产、对冲基金、私募股权及流动性的全球投资管理。摩根大通集团（纽约证券交易所：JPM）是一家全球领先的金融服务公司，拥有资产达 4.0 万亿美元（截至 2024 年 12 月 31 日），业务遍及全球。摩根大通在投资银行、消费者及小型企业金融服务、商业银行服务、金融交易处理以及资产管理等领域享有领先地位。作为道琼斯工业平均指数的成份股，摩根大通通过旗下 JP Morgan 和 Chase 品牌为美国数百万计的客户以及全球众多知名企业、机构及政府客户提供服务。有关摩根大通集团的更多资料，请查阅 www.jpmorganchase.com。