

重要事項

摩根全方位入息基金

1. 本基金投資於可產生收益的股票、債券及其他證券的多元化組合。基金將主要（至少 70%）投資於債務及股票證券。本基金將有限度投資於以人民幣計價的投資項目。
2. 本基金因而須承受多種投資相關風險，包括動態資產配置策略、債務證券（包含投資級別債券風險、低於投資級別／未獲評級投資風險、信貸風險、利率風險、主權債務風險及估值風險）、資產抵押證券、按揭證券、抵押貸款產品及資產抵押商業票據、股票、房地產市場（包括房地產投資信託及其他地產相關證券；不允許直接投資地產）、新興市場、集中、貨幣、衍生工具、流通性、對沖、類別貨幣及貨幣對沖類別的相關風險。低於投資級別或未獲評級債務證券之投資，可能須承受相比投資級別債券較高之流通性風險及信貸風險，並增加投資損失之風險。人民幣對沖類別的人民幣貨幣及貨幣對沖類別風險。人民幣現時不可自由兌換。將境外人民幣（CNH）兌換為境內人民幣（CNY）是一項貨幣管理程序，須遵守由中國政府實施的外匯管制政策及限制。概無保證人民幣不會在某個時間貶值。在極端市況下市場未能提供足夠人民幣作兌換時及獲信託管理人批准後，經理人可以美元支付贖回所得款項及／或分派。就「（資息月派）」類別而言（類別旨在按預先釐定之每單位資產淨值的年度百分比支付每月股息，股息與收入或資本收益並無關聯），其預期較其他類別在更大程度上從資本中支付股息，並可能在較長一段期間內維持從資本中支付股息，這可能導致資本被迅速及嚴重侵蝕。倘若「（資息月派）」類別的每單位資產淨值的價值以基金的基本貨幣計跌至 0.1，則該類別將由經理人在下一個可行機會時全數贖回及終止。
3. 當基金所得之收入並不足夠支付基金宣佈之分派時，經理人有權酌情決定該分派可能由資本（包括實現與未實現資本收益）撥款支付。投資者應注意，從資本撥款支付分派即代表從投資者原先投資基金之款額或該項原先投資應佔的任何資本增值退回或提取部分金額。基金作出任何分派均可能導致每單位資產淨值即時下跌。此外，正分派收益並不表示總投資的正回報。
4. 投資者可能須承受重大損失。
5. 投資者不應單憑本文件作出投資決定。

摩根亞洲總收益債券基金

1. 本基金主要（至少 70%）投資於亞洲債券及其他債務證券。本基金將有限度投資於以人民幣計價的投資項目。
2. 本基金須承受債務證券（包含利率風險、低於投資級別／未獲評級投資風險、投資級別債券風險、主權債務風險、估值風險及信貸風險）、新興市場、集中、貨幣、衍生工具、流通性、對沖、類別貨幣及貨幣對沖類別的相關風險。低於投資級別或未獲評級債務證券之投資，可能須承受相比投資級別債券較高之流通性風險及信貸風險，並增加投資損失之風險。人民幣對沖類別的人民幣貨幣及貨幣對沖類別風險。人民幣現時不可自由兌換。將境外人民幣（CNH）兌換為境內人民幣（CNY）是一項貨幣管理程序，須遵守由中國政府實施的外匯管制政策及限制。概無保證人民幣不會在某個時間貶值。在極端市況下市場未能提供足夠人民幣作兌換時及獲信託管理人批准後，經理人可以美元支付贖回所得款項及／或分派。就「（資息月派）」類別而言（類別旨在按預先釐定之每單位資產淨值的年度百分比支付每月股息，股息與收入或資本收益並無關聯），其預期較其他類別在更大程度上從資本中支付股息，並可能在較長一段期間內維持從資本中支付股息，這可能導致資本被迅速及嚴重侵蝕。倘若「（資息月派）」類別的每單位資產淨值的價值以基金的基本貨幣計跌至 0.1，則該類別將由經理人在下一個可行機會時全數贖回及終止。
3. 當基金所得之收入並不足夠支付基金宣佈之分派時，經理人有權酌情決定該分派可能由資本（包括實現與未實現資本收益）撥款支付。投資者應注意，從資本撥款支付分派即代表從投資者原先投資基金之款額或該項原先投資應佔的任何資本增值退回或提取部分金額。基金作出任何分派均可能導致每單位資產淨值即時下跌。此外，正分派收益並不表示總投資的正回報。
4. 投資者可能須承受重大損失。
5. 投資者不應單憑本文件作出投資決定。

2025 年 2 月 24 日

中銀香港獨家引入「摩根亞洲總收益債券基金」資息月派股份類別 為客戶提供嶄新的每月派息選擇

中國銀行（香港）（「中銀香港」）引入摩根資產管理的「摩根亞洲總收益債券基金」及「摩根全方位入息基金」資息月派¹股份類別，更成為「摩根亞洲總收益債券基金」相關股份類別在香港的獨家零售銀行分銷商²。

面對全球經濟環境的不確定性，不同年齡層的客户對未來現金流規劃的需求或有所提升，中銀香港引入嶄新的每月派息基金，為客戶提供較高收益機會，助其更有系統地計劃現金流，以作靈活而充足的財務準備。

中銀香港個金產品副總經理梁淑怡表示：「在波動性較高的市場環境下，投資者愈傾向於尋求穩定且可預測的收益來源，並視固定收益類產品為應對市場週期及平衡風險的策略之一；加上投資者進入不同人生階段或有不同理財目標，均重視未來的財富規劃及建立持續穩定現金流收入，以應付日常支出、子女教育及退休規劃

等各種所需。2024年，本行客戶認購收息基金的金額按年上升近1.2倍³，反映市場對具備定期收益特性的資產配置需求顯著提升。中銀香港致力透過豐富多元化的產品全面滿足不同客戶需要，今次很高興能與摩根資產管理合作，於本行首度引入『資息月派』類別基金，在波動市況中發掘相對穩定的收益機會，協助客戶將資產配置與人生規劃緊密結合。」

摩根資產管理香港行政總裁暨香港基金及機構業務總監吳家俐表示：「隨著本地投資者對更高收益的需求日益增長，我們很高興為『摩根亞洲總收益債券基金』及『摩根全方位入息基金』增設『資息月派』股份類別，以嶄新形式每月有系統地派發收益。有別於現有的派息政策，新的「資息月派」類別旨在每月派息，讓投資者可以將收益與資本轉換成現金。投資組合經理將設定一個預定的百分比，根據每單位的淨資產值來發放股息，而該百分比與基金的收益或資本增值無關。再者，這兩項基金都是以收益為投資目標之一，並致力在較波動的環境下管理風險，為尋求較高收益機會的投資者提供多一個選擇。兩項基金都已成立超過十年，屬我們的旗艦基金，基金規模各均達三十億美元⁴，旨在透過多元化⁵的資產配置策略，捕捉收益機遇，致力帶來較佳的投資回報。」

「摩根亞洲總收益債券基金」主要投資於亞洲美元信貸、本地貨幣債券及可換股債券等範疇，爭取具競爭力的總回報，並透過積極管理貨幣及存續期來應對不同市況，為投資者提供吸引收益機遇。「摩根全方位入息基金」則在世界各地與不同資產類別發掘多元收益機遇，旨在以靈活的投資方針，在瞬息萬變的市況中提高收益回報。

備註：

1. 資息月派股份類別旨在按預先釐定之每單位資產淨值的年度百分比支付每月股息，股息與收入或資本收益並無關聯。(旨在每月派息，且派息率並無保證及分派可能由資本撥款支付。詳情請參閱重要事項2及3。)
2. 獨家有效期為2025年2月24日至5月24日。
3. 截至2024年12月31日數據。
4. 摩根資產管理截至2025年1月28日的總資產值。
5. 分散投資並不保證投資回報，且不會消除損失之風險。

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：

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。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。此文件未受香港證券及期貨事務監察委員會檢閱。

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。

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」。

摩根資產管理

摩根資產管理是全球首屈一指的投資管理機構，管理資產 3.6 萬億美元（截至 2024 年 12 月 31 日）。摩根資產管理的客戶包括全球各主要市場的機構、零售投資者及高淨值人士。摩根資產管理提供股票、固定收益、房地產、對沖基金、私募股權及流動性的全球投資管理。摩根大通集團（紐約證券交易所：JPM）是一家全球領先的金融服務公司，擁有資產達 4.0 萬億美元（截至 2024 年 12 月 31 日），業務遍及全球。摩根大通在投資銀行、消費者及小型企業金融服務、商業銀行服務、金融交易處理以及資產管理等領域享有領先地位。作為道瓊斯工業平均指數的成份股，摩根大通通過旗下 JP Morgan 和 Chase 品牌為美國數百萬計的客戶以及全球眾多知名企業、機構及政府客戶提供服務。有關摩根大通集團的更多資料，請查閱 www.jpmorganchase.com。