



### 重要注意事項

1. 本文件由中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)刊發。
2. 本文件的内容并未经香港證券及期貨事務監察委員會或任何監管機構審閱。客戶必須謹慎考慮本文件內容。如客戶對此文件有任何疑問，客戶應該獲取獨立的专业意見。
3. 个别互惠基金及單位信託基金(统称「**投資基金**」)乃涉及金融衍生工具的结构性产品。投資決定是由客戶自行作出的，但客戶不應投資于任何投資基金，除非中介人于銷售該投資基金時已向客戶解釋經考慮他/她的財務情况、投資經驗及目標后，該投資基金是適合客戶的。
4. 本文件只供參考，并不是亦不构成关于任何投資基金或其他产品或服務的出售或訂約的要約、招攬或建議。
5. 本文件列出之基金，只供參考，并不表示任何基金適合任何投資者。在選擇基金時，客戶不應依賴本文件。中銀香港亦可提供其他中銀香港代售基金的資料。
6. 在作出任何投資決定前，客戶應就本身的財務情况、投資經驗及投資目標考慮投資于基金是否適合他/她，及了解产品的性質及相關風險，并确保客戶能够和愿意承担所有相关的风险。
7. 若投資基金屬不保本，客戶可能損失部分或全部本金。保本的投資基金則需持有至到期時才屬保本。
8. 中銀香港不保證或贊同任何由晨星或任何基金公司提供的資料的準確性或完整性或是否最新等。如資料有任何錯誤、遺漏或不正確等，中銀香港概不負責。
9. 中銀香港可在毋須事前通知的情況下，隨時修改或更新本文件資料。客戶不應依賴本文件作出任何投資決定。若因使用本文件招致任何損失或開支，中銀香港概不負責。

### 中銀香港基金投資服務 - 多元化投資選擇 全方位自主

季度基金所列之基金仅涵盖经中銀香港代售之公眾基金，并參照客觀的準則進行篩選，包括晨星評級、表現數據回報及波動性。

基金分類	基金名稱	成立日期	貨幣	派息類別*	基金表現# (%)						風險級別®
					年初至今	2021	2020	2019	2018	2017	
環球債券	富達基金 - 環球債券基金	1/10/1990	美元	B	-3.57	-4.68	11.97	7.14	-0.86	7.46	3
環球高收益債券	JPM環球高收益債券(美元) - A股(每月派息)	17/9/2008	美元	B	-3.44	5.34	3.25	13.81	-2.45	6.72	5
美國債券	富達基金 - 美元債券基金 - A股 - 每月派息	9/6/2003	美元	B	-3.68	-1.37	11.91	9.81	0.05	3.28	2
美國高收益債券	富蘭克林高息基金(收入)	1/3/1996	美元	B	-3.42	3.47	6.08	13.70	-4.32	6.19	4
歐洲債券	富達基金 - 歐元債券基金 - A股 - 每月派息 <sup>(i)</sup>	9/6/2003	歐元	B	-3.79	-9.26	15.96	5.03	-5.81	14.66	3
歐洲高收益債券	富達基金 - 歐洲高收益基金	26/6/2000	歐元	B	-6.40	-3.62	10.70	10.63	-10.33	20.96	5
環球新興市場債券	富達基金 - 新興市場企業債券基金 A股 - 每月特色派息(G) - 港元	15/9/2015	港元	C	-6.46	-1.53	6.42	14.64	-3.25	8.57	5
亞洲債券	聯博 - 亞太當地貨幣債券基金 (AT美元) <sup>(ii)</sup>	8/2/2012	美元	C	-1.57	-4.54	8.28	8.49	-1.62	11.19	3
中國債券	貝萊德中國債券基金A2人民幣	11/11/2011	人民幣	N	-1.22	0.09	15.98	7.30	-2.10	16.34	4



## 股票

基金分类	基金名称	成立日期	货币	派息类别*	基金表现# (%)						风险级别®
					年初至今	2021	2020	2019	2018	2017	
环球股票	高盛全球千禧世代股票投资组合基金基准货币(美元) - 累积	19/9/2012	美元	N	-15.84	7.38	54.70	35.32	-6.38	26.22	5
美国股票	富达基金 - 美国增长基金	30/6/1997	美元	B	-3.11	20.64	18.39	34.95	-5.27	20.87	4
欧洲股票	富达基金 - 意大利基金 <sup>(iii)</sup>	1/10/1990	欧元	B	-10.09	24.56	7.79	23.60	-23.62	29.02	5
亚洲股票	安联东方入息基金(A收息)	3/10/2008	美元	B	-12.38	9.20	47.68	39.37	-19.52	34.05	4
日本股票	富达基金 - 可持续发展日本股票基金 - A 类别股份 - 日圆	1/10/1990	日圆	B	-10.28	0.86	27.19	26.57	-15.19	23.92	5
环球新兴市场股票	JPM新兴市场股息收益(美元) - A股(每月派息) <sup>(iv)</sup>	18/2/2013	美元	B	-4.07	6.82	15.37	20.78	-10.67	26.98	4
东协股票	摩根东协 <sup>(v)</sup>	7/7/1983	美元	N	1.22	5.16	0.81	10.45	-9.79	31.01	4
大中华股票	JPM大中华(美元) - A股(分派) <sup>(vi)</sup>	18/5/2001	美元	B	-10.88	-9.68	58.01	42.73	-23.86	55.81	4
中国股票	施罗德环球基金系列 - 香港股票(累积) <sup>(vii)</sup>	9/8/2002	港元	N	-2.92	-11.55	21.27	15.99	-14.25	50.38	4
中国股票 - A股	摩根中国A股机会基金(港元)(累计)	18/8/2014	港元	N	-10.62	-4.95	70.88	50.29	-28.78	47.60	5

## 股票及债券混合

基金分类	基金名称	成立日期	货币	派息类别*	基金表现# (%)						风险级别®
					年初至今	2021	2020	2019	2018	2017	
环球股债混合	摩根全天候组合	2/2/2004	美元	N	-5.73	9.89	15.50	16.39	-7.14	18.84	3
美国股债混合	安联收益及增长基金 - AM类(港元)收息股份	1/3/2013	港元	B	-8.38	11.76	21.96	19.48	-4.84	12.36	5
欧洲股债混合	富达基金 - 欧洲多元收益基金A股 - 累积 - 美元(对冲)	9/4/2014	美元	N	-4.35	8.64	1.35	19.07	-8.18	8.91	3
亚洲股债混合	首源亚洲铁桥基金	25/9/2003	美元	B	-6.17	-2.90	14.21	15.58	-4.03	19.86	3
新兴市场股债混合	联博 - 新兴市场股债基金(AD股 - 港元)(每月派息) <sup>(viii)</sup>	21/3/2013	港元	C	-7.07	-1.32	12.51	17.70	-15.09	21.59	4
大中华股债混合	大成中国灵活配置基金(美元)	3/3/2014	美元	B	-5.21	4.90	40.98	24.75	-19.99	31.64	4



## 行业股票

基金分类	基金名称	成立日期	货币	派息类别*	基金表现# (%)						风险级别®
					年初至今	2021	2020	2019	2018	2017	
行业股票 - 健康护理	联博 - 国际健康护理基金(A美元)	5/7/1995	美元	N	-9.29	23.27	18.44	20.08	4.26	25.60	4
行业股票 - 科技	富达基金 - 环球科技基金 <sup>(ix)</sup>	1/9/1999	欧元	B	-8.39	22.24	44.16	43.87	-4.33	35.95	5
行业股票 - 消费产品及服务	百达 - 精选品牌 - P美元	23/1/2007	美元	N	-11.14	23.33	28.18	29.52	-11.18	34.05	5

© 2021 Morningstar. 版权所有。在此提供的资料、数据、分析及意见(资料)(1)包含Morningstar及其取得特许权之第三方的机密及专营资料；(2)在未经许可下不可复制或转载；(3)并不构成任何投资建议；(4)仅提供作参考用途；(5)并未就所载资料的完整性、准确性及时间性作出任何保证；(6)基金数据有机会来自不同的截数日。Morningstar对于阁下使用任何相关资料而作出的任何有关交易决定、伤害及其他损失均不承担任何责任。请在使用所有资料前作出核实，并且在咨询专业投资顾问意见前勿做任何投资决定。过往纪录不代表将来表现，任何投资项目的价值及所得收入皆可升可跌。

### 注：

~ 复杂产品(衍生工具基金)

\* 派息类别：“N”为不派息；“B”为可派发「现金」或「红股」股息；“C”为只可派发「现金」股息。

# 基金表现的资料及数据截至2022年2月28日，由晨星提供，并以美元计算。基金表现是以资产净值对比资产净值，或买入价对比买入价，并假设将有关基金在有关期间内所得到的总收益再投资于同一基金作为计算基础。过往表现并非未来表现的指标或保证。

@ 风险级别：资料截至2022年4月29日。中银香港将投资产品根据内部评估分类成五个不同等级(1=低风险、2=低至中风险、3=中风险、4=中至高风险、5=高风险)，以协助客户了解及评估每种产品相关风险，从而选择适合其风险偏好的产品。内部评估将考虑各种因素以计算最大损失的风险，包括但不限于该产品所属资产组别、产品的外汇风险、价格风险、信贷风险、复杂性风险及流动性风险等，并仅供参考之用。本行除了季度定期重检投资产品风险评级外，亦可能因突发事件而不时更改产品的相对风险评级而不作事先通知。

^ 表现数据由基金成立日期计算至该年年底。

### 个别基金的附注：(资料由有关基金公司提供)

- (i) 由2020年1月1日起，指数已由美银美林欧洲货币大型股指数改名为ICE BofA Euro Large Cap指数。2003年4月1日以前为花旗集团欧洲货币联盟政府债券指数；1998年11月2日以前为花旗集团世界政府债券(欧洲)指数；1994年12月31日以前为所罗门兄弟欧洲货币单位债券指数。
- (ii) AT股份类别旨在每月宣派及派付股息。派息/息率并无保证。本基金可从资本中或实际上以资本拨付派息(此举可构成部分退回或撤回投资者原本的投资)或来自原本投资应占的任何资本收益，由此即时减低每股资产净值。联博-亚太当地货币债券基金为AB SICAV I(即“联博”)旗下的一个投资组合。联博是根据卢森堡大王国法律注册成立的开放型可变资本投资公司(société d'investissement à capital variable)，法定名称为AB SICAV I。在2016年2月5日之前，联博的法定名称为ACMBernstein SICAV，营业名称为AllianceBernstein。
- (iii) 2017年6月1日以前之指数为摩根士丹利意大利10/40(净额)指数。2009年5月30日以前为米兰MIB Tel(总额)指数。2005年7月30日以前为摩根士丹利意大利(净额)指数。2002年6月1日以前为MSP意大利(净额)指数。2002年1月1日以前为米兰意大利商业银行指数。
- (iv) 基准指数为MSCI新兴市场净回报指数。再拨作投资之收益已减除预扣税。
- (v) 基准指数为MSCI综合东协10/40净回报指数。01.12.21以前称为MSCI综合东协净回报指数。12.01.17以前称为MSCI东南亚净回报指数，再拨作投资之收益已减除预扣税。01.01.01以前之数据为自行编订指数(由摩根资产管理编订，成分包括MSCI新加坡开放市场、泰国、菲律宾、马来西亚及印尼净回报指数，并按月根据MSCI市场比重重新调整)。
- (vi) 基准指数为MSCI金龙净回报指数。再拨作投资之收益已减除预扣税。01.06.01以前之数据为自行编订指数(由摩根资产管理编订，成分包括40%恒生指数、40%台湾加权指数及20%法国巴黎银行中国价格指数)；01.06.02以前之数据为MSCI金龙临时净回报指数。
- (vii) 本基金基准已于02/04/2013由90%FTSE AW HK - Hong Kong, 10% HSBC更改为90%FTSE AW HK - Hong Kong Net, 10% HSBC，并于03/07/2017更改为FTSE Hong Kong Net。过往所有基准的全部往绩俱已保存，并和新的指数串连。基金表现由基金单位类别推出日期起计算(即：09.08.2002)。
- (viii) AD股份类别旨在每月宣派及派付股息。派息/息率并无保证。本基金可从资本中或实际上以资本拨付派息(此举可构成部分退回或撤回投资者原本的投资)或来自原本投资应占的任何资本收益，由此即时减低每股资产净值。联博-新兴市场股债基金为AB SICAV I(即“联博”)旗下的一个投资组合。联博是根据卢森堡大王国法律注册成立的开放型可变资本投资公司(société d'investissement à capital variable)，法定名称为AB SICAV I。在2016年2月5日之前，联博的法定名称为ACMBernstein SICAV，营业名称为AllianceBernstein。
- (ix) 2006年9月30日以前之指数为富时环球资讯科技及富时环球电动设备(5%修正资本加权)指数。

季度基金已获香港证券及期货事务监察委员会认可，但获得认可并不表示该等基金获得官方推介。

#### 风险披露

- 投资基金的投资涉及重大风险。本声明不可能披露所有和客户有关的涉及投资基金的相关风险。在客户作出投资决策前，客户应详细阅读有关投资基金的销售文件，包括特别是风险有关部分，并确保客户完全理解有关的投资基金的性质和投资在有关的投资基金的所有相关的风险，及愿意承担这种风险。客户应根据自己的有关情况仔细考虑投资在有关的投资基金是否适合他/她。如果有疑问，客户应该获得独立的专业意见。
- 投资基金并不保证达致其投资目标。投资基金的价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。因此，客户可能不会从投资于投资基金中收到任何回报。过往表现数据并非未来表现的指标。
- 投资基金的回报以其基本货币计算。如客户的本土货币与投资基金的基本货币或参考货币不同，汇率变动或会侵蚀客户的投资得益或扩大客户的投资损失。
- 投资于投资基金有别于将款项存给中银香港或任何其他地方作为存款，投资基金并不属于中银香港或任何中银香港关联人的存款或其他责任，亦不获中银香港或任何中银香港关联人的保证。
- 通过投资于投资基金，客户是在依赖该投资基金、基金经理、基金信托人、基金托管人及/或与投资基金挂钩之资产之发行人之信誉及承担其信贷风险。
- 在投资于任何投资基金前，客户应详细考虑根据客户的注册成立国家、或客户的公民身份、居住地或户籍的国家有可能与购买、销售、认购、持有、转换或出售投资基金内股份有关的法律下，客户可能要面对的(a)可能的税务后果，(b)法律规定，以及(c)任何外汇管制规定。
- 每项投资基金的资讯及内容均源自或代表有关的投资基金及/或其基金经理所编制和发布。个别此类资讯及内容获豁免而不须经香港证券及期货事务监察委员会预先审批，因此没有经过其审查。
- 投资者应注意投资于单一国家或市场须承担潜在的集中性风险。

#### 有关个别基金的风险披露

- 个别投资基金可能会运用衍生工具以达致其投资目标，这可能导致投资基金资产净值的波幅率因而增加，或投资基金承担大于衍生工具成本的损失的风险。
- 资本保证/资本保值的投资基金只于到期日提供资本保证/保值。因此，在有关到期日前发生之赎回价格可能与资本保证/保值之价值大大不同。中银香港或任何中银香港的关联人均不对该等资本保证/保值投资基金作出保证。
- 个别投资基金没有资本保证/资本保值。基金经理、信托人或其他相关人士均没有义务或责任以发行价或客户已付出的金额作为赎回投资基金股份/单位的价格，因此，客户或会损失全部或部分所作之投资。
- 个别投资基金或会投资于新兴市场，该等市场可能缺乏稳定的社会、政治或经济，亦比先进的证券市场较少政治监管、法律规例及已明确的税法及程序。投资于该等市场或须承担较投资于已发展市场为高的波幅。客户应阅读有关销售文件，尤其任何有关投资于新兴市场的风险因素。
- 个别投资基金可能采取短仓策略，客户须注意沽空可能涉及借款投资，因此该等投资基金相对传统长仓投资基金有较高的投资风险。
- 个别投资基金或会投资于股票。股票价格每日波动及可能受到不同因素所影响，例如：政治、经济、公司盈利报告、人口结构趋势及灾难事件等。投资基金若投资于有关国际股票指数之衍生工具，其基金资产净值的波动会远大于一个对国际股票直接投资。
- 个别投资基金或会投资于投资级别(例如：低于标准普尔BBB-级或穆迪Baa3级之债务证券)以下的高收益证券。低于投资级别的证券可能被视为投机性，以及可以包括非评级或失责证券。因此，投资于该等投资基金较诸投资于高评级但收益较低的证券具更高的信贷风险。
- 个别投资基金属复杂产品，涉及衍生工具风险承担净额超过其资产净值的某特定上限。此基金乃非本产品，在最坏情况下您(们)的投资或会遭受全部损失。此基金由证券及期货事务监察委员会("证监会")认可，可供公众人士于香港认购，但此基金没有二级市场供买卖，而证监会的认可并不代表获得其官方推荐或认许，亦不保证此产品的商业利弊或其业绩表现。基金的业绩并非预测日后业绩表现的指标。您(们)应就此产品审慎行事。

如本文件的中、英文版本有任何歧异，概以英文版本为准。