

股票市場

美國

- 三大指數中，納斯達克綜合指數領漲，道瓊斯工業平均指數表現落後。板塊方面，能源、資訊科技及材料板塊表現位居前三。相較之下，公用及房地產等利率敏感板塊受利率前景轉變拖累，表現最為落後。

歐洲

- 在歐洲市場中，芬蘭股市上升，法國股市下跌。以港元計價的行業表現方面，期內原材料股上升，而必需消費品股則下跌。
- 中東衝突持續引發全球不確定性，但英國股市在8月保持平穩。在金價大幅上漲推動下，貴金屬與礦業板塊8月表現強勁。

亞洲及日本

- 亞洲股市8月重拾升勢，但各市場表現顯著參差。韓國科技公司公佈股東回報計劃及美國某大型科技公司發佈建設性展望，市場情緒有所改善，重燃對人工智能相關交易的興趣。
- 儘管波動性高企，8月日本股市錄得溫和漲幅。市場壓力主要源於日本央行鷹派立場下國內貨幣緊縮、政府債券收益率創紀錄新高，以及傑克遜霍爾年會後美國加息預期推動日圓走弱。

中國內地及中國香港

- 8月，中國內地市場表現參差，在岸市場領先離岸市場。
- 人工智能主題復甦及流動性充裕支撐在岸市場，而離岸市場則受全球債券收益率上升導致流動性收緊的影響。板塊方面，健康護理與能源股表現領先，通訊服務與消費相關股表現落後。
- 在企業財報季表現參差下，8月恒生指數走低。本輪回調反映了外部與本地壓力的疊加。聯儲局主席凱文沃什的鷹派言論重燃加息預期，而美伊在霍爾木茲海峽的緊張局勢再度升級，全球風險偏好受壓。



債券市場

美國

- 在通脹背景具備韌性、聯儲局官員觀點有分歧，以及傑克遜霍爾年會影響下，美國國債市場在8月繼續面對收益率上行壓力。凱文沃什在其作為聯儲局主席的首次重要發言中警告，當前通脹放緩情況不具備實質意義，聯儲局仍需推進工作，並重申2%的目標不會改變。
- 收益率曲線趨陡，10年期美國國債收益率上升2個基點至8月底的4.75%，2年期收益率上升5個基點至8月底的4.34%。

歐洲

- 通脹持續及歐洲央行鷹派言論助長了進一步收緊貨幣政策的預期，歐元區主要債券市場在8月繼續承壓。歐洲央行執行委員會成員施納貝爾稱，考慮當前通脹風險，必須進一步加息，同時管理委員會成員多倫茨表示，有充足理由在9月會議上加息。
- 英國通脹再度加速，加上經濟活動展現韌性，帶動英國國債收益率在8月繼續上行。由於英倫銀行8月無會議計劃，市場焦點轉向行長貝利出席傑克遜霍爾年會時淡化第二輪通脹的顯著影響並表示勞動力市場正在放緩，暗示在9月17日會議前審慎應對。

亞洲

- 愈多證據表明日本通脹範圍擴大，加上市場愈發確信日本央行將於近期加息，帶動收益率上行，日本政府債券市場在8月仍面對持續上行壓力。
- 通脹數據高於預期，加上澳洲儲備銀行新聞發佈會上的鷹派發言，助長了進一步收緊貨幣政策的市場預期，澳洲政府債券收益率在8月大幅走高。
- 儘管面對一個經濟不利因素加劇與主動政策管理的背景，離岸人民幣債券市場8月仍溫和上漲。以指數基本貨幣計算，Markit iBoxx ALBI中國離岸債券指數(投資級)在8月小幅上漲0.31%。
- 港元債券收益率走勢在8月繼續跟隨遭普遍拋售的環球固定收益市場，面對與美國國債相同的上行壓力。短期流動性狀況在8月收緊，1個月期香港銀行同業拆息上升約19個基點至8月底的2.85%，逆轉了7月出現的寬鬆狀況。

貨幣市場

美元

- 美元指數8月小幅走低，下跌0.5%至月底的99.43，因7月消費物價指數低於預期，以及非農就業數據意外下跌，起初對美元構成壓力。然而，傑克遜霍爾年會釋放的鷹派基調限制了跌幅，主席沃什的演講重申了聯儲局將通脹回歸2%的目標。

歐元及英鎊

- 歐洲央行的鷹派言論及德國消費物價指數數據強化了市場對9月加息的預期，支撐歐元兌美元上升0.9%，月底收於1.1618。在傑克遜霍爾年會上，歐洲央行官員表示緊縮週期尚未結束，進一步為歐元提供了支持。
- 受英國經濟數據韌性支撐，包括8月綜合採購經理指數錄得優於預期的52.5，以及7月消費物價指數數據高於英倫銀行目標，英鎊兌美元亦上升0.9%，收於1.3549附近。

日圓

- 日圓持續面對與美國之間巨大利差所帶來的壓力，8月日圓進一步走低，美元兌日圓上升約1.6%，收於159.74附近。本輪走勢令日圓重返向此前曾觸發聯合干預的160-164干預區間。

人民幣

- 美元普遍走軟，8月人民幣兌美元繼續上升，升幅受中國人民銀行主動管理。人民幣兌美元升至三年多來最高水平，中國人民銀行設定了低於預期的每日中間價，釋放出放緩上升進程的訊號。

重要提示

- 投資涉及風險，而本文件所述的中銀香港投資基金、南商投資基金、中銀保誠資產管理投資基金及中銀保誠指數基金系列的分支基金（「分支基金」）未必適合每一個人。
- 過去的表現並不代表未來的表現。分支基金可受市場和匯率波動及一切投資的固有風險所影響。分支基金的單位價格及其收益（如有）可跌亦可升。因此，投資者作出的投資可能並無回報及/或蒙受重大虧損。概無法保證可取回本金。
- 投資於新興市場/中華人民共和國（「中國」）內地市場可能涉及一般並不附帶於投資於發展較成熟市場的加增風險及特殊考慮，例如流動性風險、貨幣風險/管制、政治及經濟不確定性、法律及稅務風險、結算風險、託管風險以及高程度波動之可能。
- 投資於單一國家或地區的分支基金須承受集中或單一國家/地區風險。
- 持有有關中國內地市場的投資的分支基金須承受新興市場的一般投資風險及中國內地市場的特定風險，並可能須承受中國稅務風險。
- 就可投資於股票的分支基金而言，有關分支基金的股本證券的投資須承受一般市場風險，而其價值可能因各種因素而波動，例如投資情緒轉變、政治及經濟狀況及發行人特定因素。
- 可投資於在深圳證券交易所的中小企業板（「中小企業板」）及/或創業板市場的分支基金須承受與中小企業板及/或創業板市場相關的風險，例如股票價格波動性較高、估值過高風險、除牌風險及規例的差異。
- 投資於小型資本/中型資本公司的分支基金須承受與小型資本/中型資本公司有相關的風險。與大型資本公司相比，小型資本/中型資本公司的股票流動性可能較低，且其價格面對不利的經濟發展時亦較為波動。
- 投資於中國內地股票市場的分支基金須承受與中國內地的高波幅股票市場有關的風險及與中國內地股票市場的監管/交易所要求/政策有關的風險。
- 可透過滬港通及/或深港通直接投資於若干合資格A股的分支基金須承受與滬港通及深港通（統稱「滬港通及深港通」）有關的風險。滬港通及深港通的相關規則和規定可能更改，並可能具有潛在的追溯力。滬港通及深港通各受一組不屬於分支基金而只能按先到先得的基礎應用的每日額度所限。如通過此機制進行的交易被暫停，分支基金透過此機制投資於A股或接觸到中國市場的能力將會受到不利影響。在該情況下，分支基金達到其投資目標的能力可能受到負面影響。
- 可透過投資於股票掛鈎票據（「股票掛鈎票據」）（其為在中國具有合格境外投資者/合格投資者或QI（「QI」）資格的機構或其聯繫公司發行的衍生工具）間接投資於A股的分支基金須承受與投資於股票掛鈎票據有關的風險，包括缺乏流動性的風險、相關A股可能缺乏經濟利益、匯出資金的風險、估值風險、信貸風險及QI風險。
- 可投資於債務證券或金融工具的分支基金須承受信貸風險、交易對手風險、信貸評級風險、利率風險、評級調降風險、估值風險、主權債務風險、以及流動性及波動性風險（如適用）。
- 可投資於中國內地在岸債務證券/定息工具有關的分支基金須承受與中國內地在岸債務證券/定息工具有關的信用評級機構風險。
- 可投資於中國內地市場的債務證券/定息工具的分支基金須承受與投資於中國內地市場的債務證券/定息工具有關的流動性及波動性風險。
- 就可投資於低於投資評級的債務證券及/或無評級的債務證券的分支基金而言，投資者應注意該等證券一般比高評級的債務證券蒙受較低的流動性、較高的波動性及較大的本金和利息損失風險。
- 就可投資於與具有吸收虧損特點的債務工具的分支基金而言，投資者應注意，與傳統債務工具相比，該等債務工具面臨更大風險。
- 就可透過債券通投資於債務證券的分支基金而言，該等分支基金可能承受流動性及波動性風險，因為中國銀行間債券市場若干債務證券的低成交量可能導致市場波動及可能缺乏流動性。
- 就可投資於「點心」債券（即在中國內地境外發行但以人民幣計值的債券）的分支基金而言，該等分支基金須承受與「點心」債券市場有關的風險。
- 就可投資於城投債的分支基金而言，該等分支基金須承受與城投債有關的風險。
- 就指數基金而言，投資者須注意被動式投資風險、投資組合管理風險及追蹤誤差風險。
- 就貨幣市場基金而言，投資者須注意，購買有關分支基金的單位與把資金存入銀行或接受存款公司並不相同，而且基金經理並無義務按發行價贖回單位，有關分支基金並不受香港金融管理局監管。另外，有關分支基金還須承受波動性及流動性風險、利率風險、市場風險及信貸/交易對手風險。
- 可能運用衍生工具的分支基金須承受衍生工具風險。
- 主要投資於或其投資集中於單一、有限制或專門性的行業或某一特定行業界別的分支基金須承受行業集中風險及與該等行業界別有關的特定風險。
- 投資於與房地產相關的投資工具的分支基金須承受房地產/房地產證券風險及房地產投資信託基金（「REITs」）風險。
- 使用積極資產配置策略的分支基金須承受特定投資策略風險及與積極資產配置策略有關的風險。
- 可投資於相關基金的分支基金須承受相關基金的風險、基金中的基金的特性及基金中的基金的收費結構。
- 可投資於其他集體投資計劃/基金的分支基金須承受與投資於其他集體投資計劃/基金有關的風險。
- 可投資於交易所買賣基金（「ETF」）的分支基金須承受與投資於ETF有關的風險。
- 就相關投資可能以分支基金基本貨幣以外的貨幣計值的分支基金而言，投資者須注意貨幣風險。
- 就具有貨幣對沖單位類別或以分支基金基本貨幣以外的貨幣計價的單位類別的分支基金而言，投資者應注意非以基本貨幣計價的單位類別的相關風險及跨類別責任風險。
- 就具有以人民幣計價之單位或具有以人民幣計價之投資或投資於人民幣的分支基金而言，投資者須注意外匯及人民幣貨幣及匯兌風險，以及與贖回及/或分派款項（如有）有關的風險。
- 就某些基金經理將於每公曆年初宣佈一個按年意向分派率的分支基金的分派政策而言，單位持有人將獲發給有關該按年意向分派率的書面通知。整體而言，該年作出的分派金額不應低於按年意向分派率，任何對此按年意向分派率的更改須向單位持有人發出不少於一（1）個月的事先通知。
- 就可從資本中支付或實際上從資本中支付分派金額的分支基金而言：
 - i) 基金經理通常會從已收取或可收取的淨收入作出分派，但如淨收入不足以支付其宣佈的分派金額，基金經理亦可全權酌情決定從資本中支付該等分派金額，或基金經理可酌情決定從總收入中支付分派金額同時從資本支付全部或部分收費及支出，以致用作支付分派金額之可分派收入增加，而因此，分支基金實際上可從資本中支付分派金額。這可能減少可供將來投資的資本並可能限制資本增長；及
 - ii) 投資者應注意，從資本中支付或實際上從資本中支付分派金額的情況相當於退還或提取投資者部分原有之投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益。任何涉及從資本中支付分派金額或實際上從資本中支付分派金額（視屬何情況而定）均可導致有關類別之每單位資產淨值即時減少。
- 投資者亦須注意流動性風險、與遵守自動交換資料的責任有關的風險、與海外帳戶稅收合規法案（「FATCA」）下的責任有關的風險及FATCA預扣稅風險。
- 在作出任何投資決定前，請參閱分支基金之銷售文件，以便獲得進一步資料，包括投資目標及政策、收費及支出以及風險因素。

基金表現 (數據截至二零二六年八月三十一日)

基金 ¹ 名稱	起始日期	計價貨幣	持股數量 ²	資產總值 (百萬元) ⁴	最新 單位價格	12個月 單位價格 ⁹		累計表現 (分派並作滾存投資)(%) ¹¹						年度表現 ⁸ (分派並作滾存投資)(%)					風險與 業績表現 指標 - 夏普比率 ¹⁰	晨星 星號 ^{TM7}
						最高	最低	年度 至今	3個月	1年	3年	5年	自 起 始 日 至 今	2021	2022	2023	2024	2025		
混合資產型基金																				
中銀香港進取增長基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	31/10/2003	美元 [▽]			44.2186	44.2186	39.4770	9.63	1.22	15.14	51.15	32.12	342.19	3.12	-14.59	7.15	10.60	22.00	1.43	★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣	不適用	119.39	297.0603	297.0603	272.6561	5.51	0.57	8.60	39.51	-	38.03	不適用	不適用	-1.10	14.04	15.99	1.33	★★★★
A 類 — 行政美元單位 ^Q	20/05/2022	美元 [▽]			-	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
中銀香港均衡增長基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	31/10/2003	美元 [▽]			31.4942	31.4942	29.1392	6.38	0.72	10.17	34.20	18.30	214.94	1.33	-13.08	6.19	6.88	15.13	1.39	★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣	不適用	98.98	211.5778	212.6794	201.2554	2.39	0.07	3.91	23.87	-	23.30	不適用	不適用	-0.17	10.20	9.46	1.24	★★★
A 類 — 行政美元單位	20/05/2022	美元 [▽]			13.3219	13.3219	12.3464	6.09	0.62	9.73	32.60	-	33.22	不適用	-2.75	5.77	6.45	14.67	1.33	★★
中銀香港保守增長基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	31/10/2003	美元 [▽]	不適用	44.88	21.0394	21.0394	20.2079	3.19	0.14	5.20	18.90	8.72	110.39	-0.52	-8.90	4.95	3.70	8.04	1.35	★★
A 類 — 港元單位	12/10/2021	港元			164.9338	164.9338	157.5088	3.93	0.16	5.79	18.86	-	11.42	0.25	-8.80	5.00	3.16	8.26	1.37	★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	12/10/2021	人民幣			141.3424	144.6801	139.5698	-0.69	-0.51	-0.78	9.74	-	15.17	-1.37	-0.88	8.01	6.91	2.72	0.92	★★
A 類 — 行政美元單位	20/05/2022	美元 [▽]			11.6790	11.6790	11.2363	2.91	0.03	4.78	17.48	-	16.79	不適用	-2.32	4.53	3.28	7.61	1.25	★★
中銀香港英鎊收入基金 ³ — A 類單位	12/05/2006	英鎊 [▽]	14	1.75	10.9187	10.9187	10.7158	1.86	0.83	3.23	12.26	14.33	36.83	-0.93	0.22	4.08	4.07	3.86	7.11	★★★★★
中銀香港澳洲收入基金 ⁴ — A 類單位	28/01/2005	澳元 [▽]	50	14.50	10.0020	10.0923	9.6848	4.62	2.42	3.17	20.43	22.77	134.50	6.56	-0.76	7.39	6.63	4.27	1.24	-
中銀香港中國收入基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	20/02/2004	港元 [▽]	91	138.55	11.6449	12.8423	11.1931	-3.11	-1.13	-0.13	28.97	-2.69	130.42	-5.68	-16.98	-7.26	17.17	19.14	0.71	★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣			9.9792	11.7644	9.6886	-7.41	-1.79	-6.33	19.07	-	16.61	不適用	不適用	-8.26	21.44	13.05	0.49	★★★
中銀香港香港收入基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	30/04/2004	港元 [▽]	78	89.29	13.6725	14.3933	13.0208	1.37	1.01	4.85	39.53	15.38	161.66	-11.41	-9.19	-4.56	16.97	21.62	0.95	★★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣			11.7168	13.0838	11.2707	-3.13	0.33	-1.66	28.83	-	25.74	不適用	不適用	-7.22	21.23	15.40	0.74	★★★★★
行業 / 主題基金																				
中銀香港中國豐盛消費基金 [◆]																				
A 類 — 港元分派單位	28/03/2008	港元 [▽]	49	718.14	18.0295	21.2124	16.6791	-6.46	-1.11	-7.05	23.24	-17.62	158.64	-12.86	-22.43	-16.16	17.12	26.05	0.32	★★★
A 類 — 美元分派單位	25/09/2020	美元			2.2999	2.7264	2.1269	-7.13	-1.13	-7.56	23.28	-18.27	-3.97	-13.33	-22.51	-16.19	17.72	25.80	0.32	★★★
A 類 — 人民幣分派單位 [#]	25/09/2020	人民幣			15.4506	19.4321	14.4373	-10.61	-1.77	-12.82	13.79	-14.91	-5.62	-15.17	-15.69	-13.75	21.38	19.60	0.20	★★★
A 類 — 港元累積單位 [*]	25/09/2020	港元 [▽]			9.7862	11.1509	9.0087	-6.48	-1.11	-7.07	23.14	-17.75	-2.14	-12.50	-22.45	-16.18	17.08	26.01	0.32	★★★
A 類 — 美元累積單位 [*]	25/09/2020	美元			1.2484	1.4332	1.1488	-7.14	-1.13	-7.59	23.19	-18.39	-3.25	-12.98	-22.54	-16.22	17.69	25.76	0.32	★★★
A 類 — 人民幣累積單位 ^{**}	25/09/2020	人民幣			8.3865	10.2150	7.7978	-10.63	-1.77	-12.84	13.70	-15.03	-4.92	-14.82	-15.72	-13.78	21.35	19.56	0.20	★★★
南商中國源動力基金 — A 類單位	31/10/2007	港元 [▽]	47	106.84	6.6604	8.1464	5.9618	-6.47	-5.26	9.56	51.75	19.48	-14.92	22.93	-14.54	-7.21	16.99	45.22	0.72	★★
中銀保誠亞洲優質股票基金 — A 類單位	22/12/2017	美元 [▽]	31	4.66	13.6669	13.6669	11.3271	19.75	6.38	32.22	84.67	60.65	81.25	6.94	-15.92	5.39	10.36	42.30	1.28	★★★★★
中銀保誠日本中小企業機遇基金 — A 類單位	27/02/2013	港元 [▽]	20	56.87	44.6356	47.4518	39.0730	7.90	0.73	15.98	81.96	93.01	346.36	-4.22	-5.14	19.65	28.09	26.33	1.65	★★★★★
中銀保誠中國健康護理基金 — A 類單位	12/06/2015	港元 [▽]	49	6.97	4.8468	5.2747	4.2222	8.65	14.55	-3.94	4.46	-43.61	-32.39	-15.51	-28.10	-19.38	-19.05	21.04	0.06	★

基金表現 (數據截至二零二六年八月三十一日)

基金 ¹ 名稱	起始日期	計價貨幣	持股數量 ²	資產總值 (百萬元) ⁴	最新 單位價格	12個月 單位價格 ⁹		累計表現 (分派並作滾存投資) (%) ¹¹						年度表現 ⁶ (分派並作滾存投資) (%)					風險與 業績表現 指標 - 夏普比率 ¹⁰	晨星 星號 ^{TM 7}
						最高	最低	年度 至今	3個月	1年	3年	5年	自 起始日 至今	2021	2022	2023	2024	2025		
行業 / 主題基金																				
中銀保誠中國價值基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	21/01/2011	港元 [▽]			7.3928	8.5389	6.9795	-4.85	-3.15	2.02	55.87	45.64	62.77	0.72	-5.68	0.86	28.19	32.47	0.98	★★★★★
A 類 — 人民幣 (對沖) 單位 ^{8#}	30/10/2015	人民幣	54	486.25	10.2452	11.7828	9.6623	-5.72	-3.37	0.31	50.07	41.15	73.95	3.65	-4.74	-0.66	27.01	30.34	0.90	—
A 類 — 人民幣單位 [#]	23/02/2016	人民幣			6.3354	7.6004	6.0414	-9.07	-3.80	-4.31	43.92	50.47	84.23	-1.95	2.51	3.76	32.86	25.70	0.81	★★★★★
A 類 — 美元單位	29/07/2022	美元			0.9430	1.0934	0.8900	-5.53	-3.18	1.45	55.98	—	62.57	不適用	0.14	0.85	28.89	32.19	0.97	★★★★★
中銀保誠香港價值基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	30/09/2014	港元 [▽]			11.4311	11.9210	9.6468	17.75	-0.51	28.86	79.72	68.37	103.48	5.64	-0.98	-3.92	11.98	36.70	1.41	★★★★★
A 類 — 人民幣 (對沖) 單位 ^{8#}	30/10/2015	人民幣	41	11.31	12.2852	12.7936	10.3119	16.52	-0.86	26.52	71.17	60.90	108.11	8.03	-0.07	-5.53	10.32	34.11	1.30	—
中銀保誠中國 A 股 中小企業基金 — A 類單位	08/11/2016	港元 [▽]	53	132.64	8.2684	11.0933	6.5690	13.89	-14.85	19.73	85.08	31.86	5.37	28.07	-33.44	-1.68	-1.21	64.38	0.59	★★
中銀保誠深圳增長基金 — A 類單位	10/03/2017	港元 [▽]	45	9.77	10.5265	13.0060	9.3901	10.45	-14.44	13.21	37.53	7.06	25.70	6.75	-27.20	-7.37	4.88	26.34	0.43	★★★
中銀保誠香港低波幅股票基金 — A 類單位	21/08/2015	港元 [▽]	25	15.37	19.3057	19.6411	17.0298	4.91	3.07	7.62	52.91	34.47	93.06	2.67	-4.74	-11.27	15.43	30.42	0.94	★★★★★
股票基金																				
中銀香港環球股票基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	12/07/2002	美元 [▽]			57.0932	57.0932	48.3861	13.38	0.96	20.92	67.02	56.68	470.93	17.69	-18.69	20.38	15.81	20.37	1.51	★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	29/06/2015	人民幣	419	433.22	383.5521	383.5521	334.1881	9.12	0.31	14.05	54.16	63.14	200.31	15.20	-11.53	23.89	19.40	14.44	1.39	★★★★
A 類 — 人民幣 (對沖) 單位 ^{8***}	18/12/2025	人民幣			11.2815	—	—	11.39	0.38	—	—	—	12.82	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	—	—
中銀香港亞太股票基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	25/10/2002	美元 [▽]			59.2864	60.4209	46.8416	22.60	-1.88	33.57	77.26	39.86	492.86	-3.33	-18.09	4.48	8.79	28.49	1.22	★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣	321	235.91	398.2861	408.5331	329.2056	18.00	-2.51	25.98	63.61	—	59.79	不適用	不適用	-1.17	12.17	22.16	1.14	★★★★
中銀香港亞太股票收入基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	31/03/2006	美元 [▽]			14.8688	15.2740	12.1641	23.07	-1.39	35.20	82.96	50.00	191.28	-1.94	-16.63	6.93	10.70	28.85	1.35	★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣	221	15.24	99.8884	103.2742	84.8083	18.45	-2.03	27.52	68.87	—	65.55	不適用	不適用	-0.03	14.13	22.50	1.27	★★★★
中銀香港日本股票基金 — A 類單位	09/07/2004	美元 [▽]	118	94.82	25.4288	25.4288	20.7754	19.23	3.82	25.29	65.34	53.03	154.29	0.56	-17.07	19.21	8.38	21.54	1.28	★★
中銀香港中國股票基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	25/10/2002	港元 [▽]			65.8793	75.7182	62.0109	-6.57	-0.76	-5.84	26.24	-19.45	558.79	-19.53	-24.22	-14.70	15.88	27.96	0.38	★★★★
A 類 — 美元單位	04/05/2015	美元	189	3,562.96	8.4037	9.7319	7.9075	-7.23	-0.78	-6.36	26.28	-20.08	-8.51	-19.97	-24.30	-14.74	16.48	27.71	0.37	★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣			56.4562	69.3633	53.6760	-10.71	-1.42	-11.68	16.55	—	14.23	不適用	不適用	-12.27	20.10	21.42	0.25	★★★★
中銀香港中國金龍基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	21/05/2004	港元 [▽]			29.2586	31.0627	27.8764	-1.42	-2.41	2.20	30.71	-21.13	192.59	-11.68	-29.21	-19.97	10.74	34.47	0.47	★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	03/07/2023	人民幣	163	815.38	25.0736	27.9971	24.5573	-5.79	-3.06	-4.14	20.68	—	17.97	不適用	不適用	-14.49	14.77	27.59	0.34	★★★★
中銀香港香港股票基金 [◆]																				
A 類 — 港元單位	12/07/2002	港元 [▽]			49.8605	53.2111	44.9116	0.02	1.69	2.99	46.75	5.67	398.61	-13.47	-14.82	-12.35	20.92	30.40	0.69	★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	29/06/2015	人民幣	96	2,412.53	42.7287	47.7850	38.8750	-4.42	1.01	-3.41	35.49	9.16	33.07	-15.77	-7.42	-9.84	25.33	23.73	0.55	★★★★
南商中國股票基金 — A 類單位	27/06/2007	港元 [▽]	156	44.20	8.2499	9.9068	7.6004	-5.78	0.84	-4.75	26.02	-20.13	26.47	-19.90	-23.99	-15.71	16.26	26.90	0.36	★★

基金表現 (數據截至二零二六年八月三十一日)

基金 ¹ 名稱	起始日期	計價貨幣	持股數量 ²	資產總值 (百萬元) ⁴	最新 單位價格	12個月 單位價格 ⁹		累計表現 (分派並作滾存投資)(%) ¹¹						年度表現 ⁶ (分派並作滾存投資)(%)					風險與 業績表現 指標 - 夏普比率 ¹⁰	晨星 星號 ^{TM 7}
						最高	最低	年度 至今	3個月	1年	3年	5年	自起 始日 至今	2021	2022	2023	2024	2025		
債券及貨幣市場基金																				
中銀香港環球債券基金 [◆]																				
A 類 — 美元單位	25/10/2002	美元 [▽]	92	397.42	14.9624	15.2544	14.8464	0.03	-0.90	0.43	5.19	-17.14	49.62	-6.98	-18.24	3.94	-2.86	3.93	0.29	★★
A 類 — 港元單位	12/10/2021	港元			117.2951	119.3218	116.3989	0.75	-0.87	0.99	5.16	-	-14.22	-0.60	-18.15	3.98	-3.37	4.14	0.29	★
A 類 — 人民幣單位 [#]	12/10/2021	人民幣			100.5177	106.7826	100.5058	-3.72	-1.54	-5.28	-2.91	-	-11.34	-2.21	-11.04	6.97	0.15	-1.18	-0.21	★
A 類 — 行政美元單位	20/05/2022	美元 [▽]			9.6565	9.8628	9.5960	-0.21	-0.99	0.07	4.07	-	-3.43	不適用	-6.78	3.57	-3.22	3.56	0.23	★
中銀香港港元收入基金 [◆]																				
A 類 — 港元分派單位 	12/07/2002	港元 [▽]	38	3,385.32	10.4976	10.7553	10.4976	0.67	-0.10	1.90	13.82	9.84	77.44	0.08	-4.36	5.15	3.67	5.57	1.95	★★★★★
A 類 — 美元分派單位 	08/12/2017	美元			1.3391	1.3775	1.3391	-0.05	-0.13	1.34	13.85	8.97	20.15	-0.47	-4.47	5.10	4.20	5.36	1.86	★★★★★
A 類 — 人民幣分派單位 [#] 	12/10/2021	人民幣			8.9961	9.8108	8.9961	-3.80	-0.77	-4.42	5.08	-	14.44	-1.69	3.94	8.16	7.44	0.17	0.57	★★★★
A 類 — 港元較高分派單位 	09/03/2026	港元 [▽]			9.6991	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
A 類 — 美元較高分派單位 	09/03/2026	美元			1.2372	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
A 類 — 人民幣較高分派單位 [#] 	09/03/2026	人民幣			8.3118	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
A 類 — 港元累積單位 [*]	29/04/2026	港元 [▽]			9.9613	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
A 類 — 行政港元累積單位 [*]	20/05/2022	港元 [▽]			11.2553	11.3233	11.0903	0.43	-0.20	1.54	12.60	-	12.55	不適用	-1.55	4.77	3.29	5.19	1.78	★★★★
中銀香港人民幣定息基金 ^{5◆} 																				
A 類 — 人民幣單位 [#]	20/03/2012	人民幣 [▽]	21	49.73	9.8662	9.9126	9.8354	1.80	0.45	2.29	8.06	12.39	47.32	2.12	1.33	2.71	3.17	2.25	4.18	★★★★
A 類 — 港元單位	14/12/2012	港元			11.5130	11.5130	10.7666	6.53	1.12	9.06	17.03	8.80	35.89	4.90	-6.76	-0.15	-0.46	7.76	1.53	★★★★
A 類 — 美元單位	14/12/2012	美元			1.4686	1.4686	1.3853	5.77	1.10	8.46	17.07	7.95	33.98	4.33	-6.87	-0.20	0.06	7.55	1.56	★★★★
中銀香港美元貨幣市場基金																				
A 類 — 美元單位	12/07/2002	美元 [▽]	33	161.68	15.5401	15.5401	15.0254	2.46	0.96	3.79	13.98	19.21	55.40	-0.05	1.49	4.88	5.06	4.09	23.79	-
I 類 — 美元單位	23/03/2026	美元 [▽]			10.1735	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
中銀香港港元貨幣市場基金																				
A 類 — 港元單位	12/07/2002	港元 [▽]	24	3,750.21	13.9984	13.9984	13.6789	1.66	0.67	2.57	10.42	14.46	39.98	0.04	1.08	4.09	4.18	2.72	10.54	-
A 類 — 行政港元單位	20/05/2022	港元 [▽]			11.3615	11.3615	11.1209	1.53	0.62	2.38	9.87	-	13.62	不適用	0.94	3.93	4.01	2.55	9.95	-
I 類 — 港元單位	23/03/2026	港元 [▽]			10.1103	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
南商港元貨幣市場基金 — A 類單位																				
	27/06/2007	港元 [▽]	不適用	6.43	12.8571	12.8571	12.6057	1.39	0.52	2.11	9.53	13.35	28.57	-0.05	1.12	3.85	3.88	2.47	9.92	-
中銀保誠美元靈活債券基金 [◆] 																				
A 類 — 美元單位	01/11/2019	美元 [▽]	32	13.39	7.4654	7.7134	7.4654	1.50	0.40	3.35	24.31	-8.38	2.40	-5.99	-14.48	-1.14	7.66	7.74	1.84	★★★★
A 類 — 港元單位	12/10/2021	港元			58.5233	59.9952	58.5233	2.23	0.42	3.92	24.27	-	-0.13	-0.22	-14.38	-1.10	7.10	7.96	1.86	★★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	12/10/2021	人民幣			50.1524	54.9599	50.1524	-2.31	-0.25	-2.53	14.74	-	3.23	-1.84	-6.95	1.74	11.00	2.44	1.22	★★★★★
中銀保誠美元短存續期債券基金 [◆]																				
A 類 — 美元分派單位 	16/11/2018	美元 [▽]	78	43.01	9.5013	9.7525	9.5006	1.46	0.61	2.90	14.28	11.72	19.75	-0.86	-3.97	5.06	4.33	5.29	3.00	★★★★★
A 類 — 港元分派單位 	12/10/2021	港元			74.4834	75.9087	74.4834	2.18	0.63	3.48	14.24	-	12.85	-0.19	-3.87	5.11	3.79	5.50	3.08	★★
A 類 — 人民幣分派單位 [#] 	12/10/2021	人民幣			63.8296	69.4828	63.8296	-2.35	-0.04	-2.95	5.48	-	16.65	-1.80	4.48	8.13	7.57	0.11	0.64	★★
A 類 — 人民幣 (對沖) 分派單位 ^{#8} 	29/04/2026	人民幣			9.8529	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
A 類 — 美元累積單位 [*]	29/04/2026	美元 [▽]			10.0895	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
A 類 — 人民幣累積單位 ^{**}	29/04/2026	人民幣			67.7810	-	-	-	-	-	-	-	-	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	-	-
中銀保誠港元靈活收益基金 [◆] 																				
A 類 — 港元單位	20/12/2013	港元 [▽]	43	137.94	7.9384	8.2324	7.9384	1.01	0.05	2.11	14.89	3.64	13.37	-3.03	-6.89	3.70	4.26	5.93	2.11	★★
A 類 — 美元單位	12/10/2021	美元			1.0126	1.0592	1.0126	0.29	0.02	1.54	14.98	-	6.41	-0.80	-6.94	3.71	4.83	5.71	2.13	★★★★★
A 類 — 人民幣單位 [#]	12/10/2021	人民幣			6.8030	7.5439	6.8030	-3.47	-0.62	-4.22	6.08	-	10.70	-2.21	1.21	6.69	8.06	0.51	0.69	★★★★★
中銀保誠短期港元貨幣市場基金 — A 類單位																				
	05/03/2021	港元 [▽]	不適用	6.06	11.4567	11.4567	11.2099	1.57	0.63	2.39	10.28	14.51	14.57	0.10	1.30	4.00	4.21	2.64	10.82	-

基金表現（數據截至二零二六年八月三十一日）

基金 ¹ 名稱	起始日期	計價貨幣	持股數量 ²	資產總值 (百萬元) ⁴	最新 單位價格	12個月 單位價格 ⁹		累計表現 (分派並作滾存投資) (%) ¹¹						年度表現 ⁸ (分派並作滾存投資) (%)					風險與 業績表現 指標 - 夏普比率 ¹⁰	晨星 星號 ^{TM 7}
						最高	最低	年度 至今	3個月	1年	3年	5年	自 起始日 至今	2021	2022	2023	2024	2025		
指數基金 [▲]																				
中銀保誠北美指數基金 [◆]																				
積金類別 — A 類 (港元) 單位	9/12/2011	港元 [▽]			69.3952	69.3952	58.7419	13.61	1.94	20.49	75.85	77.20	593.95	27.14	-19.24	25.99	23.30	18.27	1.60	★★★★
積金類別 — B 類 (港元) 單位	1/4/2014	港元 [▽]			43.8817	43.8817	37.2000	13.35	1.85	20.06	73.93	73.90	338.82	26.65	-19.56	25.50	22.83	17.85	1.57	★★★★
積金行政類別 (港元) 單位	20/5/2022	港元 [▽]			19.8778	19.8778	16.8768	13.07	1.75	19.62	72.12	-	98.78	不適用	-2.24	25.10	22.41	17.43	1.53	★★★★
投資類別 (港元) 單位	30/9/2013	港元 [▽]	545	25,546.16	48.6255	48.6255	41.2470	13.23	1.81	19.88	73.15	72.61	386.26	26.62	-19.67	25.32	22.63	17.68	1.55	★★★★
零售類別 (港元) 單位	30/6/2016	港元 [▽]			39.6382	39.6382	33.6446	13.12	1.77	19.70	72.38	71.40	296.38	26.50	-19.78	25.15	22.45	17.50	1.54	★★★★
零售類別 (人民幣) 單位 [#]	30/6/2016	人民幣			33.9685	33.9685	29.6387	8.10	1.09	12.27	59.16	77.06	295.47	23.15	-12.81	28.74	26.91	11.49	1.39	★★★★
零售類別 (美元) 單位	5/6/2020	美元			5.0563	5.0563	4.2912	12.32	1.74	19.04	72.43	70.05	145.46	25.81	-19.87	25.09	23.10	17.27	1.56	★★★★
中銀保誠 S&P 500 美股指數基金 [◆]																				
積金類別 — A 類 (港元) 單位	24/2/2017	港元 [▽]			35.8707	35.8707	30.4224	13.47	1.60	20.28	74.41	78.84	258.71	28.39	-18.39	25.35	23.75	17.42	1.58	★★★★
積金行政類別 (港元) 單位	3/4/2023	港元 [▽]			18.5768	18.5768	15.8038	12.92	1.40	19.38	70.34	-	85.77	不適用	不適用	15.02	22.77	16.51	1.51	★★★★
投資類別 (港元) 單位	24/2/2017	港元 [▽]	474	519.64	34.3603	34.3603	29.2050	13.08	1.46	19.64	71.36	73.48	243.60	27.74	-18.91	24.53	22.99	16.76	1.53	★★★★
投資類別 (美元) 單位	24/2/2017	美元			4.3830	4.3830	3.7250	12.27	1.43	18.98	71.42	72.11	240.19	27.04	-19.00	24.48	23.63	16.53	1.55	★★★★
零售類別 (港元) 單位	5/6/2020	港元 [▽]			24.5260	24.5260	20.8593	12.96	1.42	19.46	70.59	72.20	145.26	27.60	-19.02	24.35	22.80	16.59	1.51	★★★★
零售類別 (美元) 單位	5/6/2020	美元			3.1286	3.1286	2.6605	12.16	1.40	18.80	70.65	70.85	142.47	26.91	-19.11	24.29	23.44	16.36	1.53	★★★★
中銀保誠歐洲指數基金 [◆]																				
積金類別 — A 類 (港元) 單位	9/12/2011	港元 [▽]			34.1686	34.1686	28.7131	11.91	4.13	21.01	64.22	57.57	241.69	16.63	-15.58	20.09	1.75	35.64	1.36	★★★★
積金類別 — B 類 (港元) 單位	1/4/2014	港元 [▽]			22.3095	22.3095	18.8083	11.64	4.04	20.58	62.41	54.63	123.10	16.28	-15.90	19.63	1.35	35.16	1.33	★★★★
積金行政類別 (港元) 單位	3/4/2023	港元 [▽]			16.2668	16.2668	13.7596	11.37	3.94	20.14	60.73	-	62.67	不適用	不適用	7.36	1.02	34.67	1.30	★★★★
投資類別 (港元) 單位	18/9/2013	港元 [▽]	456	7,868.05	23.6331	23.6331	19.9511	11.53	4.00	20.40	61.70	53.49	136.33	16.01	-16.03	19.45	1.20	34.96	1.32	★★★★
零售類別 (港元) 單位	30/6/2016	港元 [▽]			26.0218	26.0218	21.9979	11.42	3.96	20.22	61.01	52.46	160.22	16.04	-16.13	19.30	1.06	34.76	1.30	★★★★
零售類別 (人民幣) 單位 [#]	30/6/2016	人民幣			22.2997	22.2997	20.0957	6.48	3.27	12.76	48.65	57.49	159.62	12.97	-8.85	22.72	4.74	27.87	1.26	★★★★
零售類別 (美元) 單位	5/6/2020	美元			3.3194	3.3194	2.8273	10.63	3.94	19.56	61.06	51.25	101.74	15.42	-16.22	19.24	1.59	34.49	1.31	★★★★
中銀保誠 MSCI AC 亞太 (日本除外) 指數基金 [◆]																				
積金類別 — A 類 (港元) 單位	24/2/2017	港元 [▽]			23.1863	23.4046	18.1650	23.96	-0.60	35.68	84.43	49.76	131.86	-2.04	-17.60	7.47	9.94	29.69	1.37	★★★★
積金行政類別 (港元) 單位	3/4/2023	港元 [▽]			17.6555	17.8434	13.9230	23.37	-0.78	34.71	80.51	-	76.56	不適用	不適用	1.82	9.15	28.77	1.32	★★★★
投資類別 (港元) 單位	24/2/2017	港元 [▽]	540	425.47	22.4697	22.7005	17.6845	23.55	-0.73	35.00	81.59	45.88	124.70	-2.44	-18.04	6.90	9.35	29.05	1.33	★★★★
投資類別 (美元) 單位	24/2/2017	美元			2.8662	2.8947	2.2729	22.67	-0.75	34.25	81.65	44.73	122.46	-2.97	-18.13	6.85	9.92	28.79	1.33	★★★★
零售類別 (港元) 單位	5/6/2020	港元 [▽]			19.0874	19.2884	15.0432	23.42	-0.77	34.80	80.80	44.83	90.87	-2.54	-18.16	6.74	9.19	28.86	1.32	★★★★
零售類別 (美元) 單位	5/6/2020	美元			2.4348	2.4596	1.9334	22.54	-0.79	34.05	80.85	43.69	88.70	-3.07	-18.25	6.69	9.76	28.60	1.32	★★★★
中銀保誠 MSCI 日本指數基金 [◆]																				
積金類別 — A 類 (港元) 單位	24/2/2017	港元 [▽]			23.6646	23.6646	18.8475	21.71	4.10	28.36	71.74	61.75	136.65	2.30	-16.60	20.28	7.43	24.56	1.37	★★★★
積金行政類別 (港元) 單位	3/4/2023	港元 [▽]			17.6693	17.6693	14.1653	21.13	3.91	27.44	67.82	-	76.69	不適用	不適用	10.70	6.58	23.64	1.30	★★
投資類別 (港元) 單位	24/2/2017	港元 [▽]	167	207.63	22.7991	22.7991	18.2417	21.30	3.97	27.72	68.83	57.08	127.99	1.83	-17.12	19.53	6.77	23.91	1.32	★★★★
投資類別 (美元) 單位	24/2/2017	美元			2.9083	2.9083	2.3445	20.44	3.95	27.01	68.88	55.84	125.73	1.28	-17.22	19.48	7.33	23.66	1.32	★★★★
零售類別 (港元) 單位	5/6/2020	港元 [▽]			19.6075	19.6075	15.7097	21.18	3.93	27.53	68.08	55.94	96.08	1.73	-17.24	19.36	6.61	23.72	1.31	★★★★
零售類別 (美元) 單位	5/6/2020	美元			2.5011	2.5011	2.0191	20.32	3.90	26.82	68.14	54.70	93.84	1.18	-17.33	19.31	7.17	23.47	1.31	★★★★

資料來源：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

- 1 中銀國際英國保誠資產管理有限公司所管理的該等基金均被視為香港特別行政區政府在2024年3月1日推出的「新資本投資者入境計劃」(「新計劃」)下的「合資格集體投資計劃」。投資者如對個別基金有任何疑問，應諮詢中銀國際英國保誠資產管理有限公司。有關新計劃進一步詳情，請瀏覽相關網頁 www.newcies.gov.hk。
- 2 持股數量為分支基金所投資的股票及債券數目；並不適用於基金中的基金及貨幣市場基金。
- 3 本分支基金以英鎊為計值貨幣，因此投資者如使用英鎊以外的貨幣投資，可能須承擔外匯風險。
- 4 本分支基金以美元為計值貨幣，因此投資者如使用美元以外的貨幣投資，可能須承擔外匯風險。
- 5 本分支基金以人民幣計值。單位必須以擬認購或贖回(視屬何情況而定)的個別單位類別的貨幣(即人民幣、港元或美元)認購及贖回。投資者可能須承受人民幣貨幣風險及外匯風險。
- 6 如分支基金的有關單位類別的年度表現於該年度不足一年，該年度表現將以起始日期至該年年終作計算。
- 7 資料來源 — ©2026 Morningstar, Inc. 版權所有。每個基金組別內得分最高的首10%基金會評獲5星級；之後的22.5%評獲4星級；接下來的35%評獲3星級；緊接的22.5%評獲2星級；而餘下的10%評獲1星級；成立少於3年的基金將不獲星號評級，而假若基金組別內只有少於5項基金具3年或以上的收益數據，該組別的基金也不會獲得評級。
- 8 投資者應注意貨幣對沖類別/貨幣對沖風險。概無法保證基金經理運用的任何貨幣對沖策略將有效地消除有關分支基金的貨幣風險，而有關貨幣對沖類別的單位持有人可能仍須承受未對沖類別的貨幣匯兌風險。此外，如作對沖用途的投資工具的交易對手違約，貨幣對沖類別的單位持有人可能在未對沖基礎上承受貨幣匯兌風險，並因此蒙受進一步的損失。在進行對沖的情況下，一方面可在有關分支基金基本貨幣相對於貨幣對沖類別的計價貨幣貶值時保障貨幣對沖類別的單位持有人，但亦可能妨礙該單位類別的單位持有人從有關分支基金基本貨幣的升值中獲益。
- 9 12個月最高/最低單位價格乃按照每月最後一個交易日的單位價格計算。
- 10 若分支基金或分支基金的有關單位類別成立不足3年，「夏普比率」不會被顯示。夏普比率(Sharpe Ratio)所計算的是已就風險「作出調整」的回報率(risk-adjusted return)，定義為年度投資回報除以年化標準差，計算時採用的無風險折現率為零。
- 11 “-”指現時未有足夠數據提供有關過往業績表現的資料。
- ◆ 當單位類別以分支基金之基本貨幣以外的貨幣計值，投資者可能須承受貨幣風險及/或外匯風險。
- # A類—人民幣(對沖)單位、A類—人民幣單位、A類—人民幣較高分派單位或零售類別(人民幣)單位的投資者可能須承受人民幣貨幣風險及匯兌風險。
- ◊ 現時未能提供中銀香港進取增長基金(A類—行政美元單位)之最新單位價格、12個月單位價格、累計表現、年度表現及夏普比率，這是由於此單位類別目前並無任何由投資者所持有的已發行單位。
- ** 中銀香港環球股票基金的A類—人民幣(對沖)單位之1年表現將於2027年1月刊開始刊登。
- Ⓛ 有關詳情，請參閱有關分支基金的銷售文件內所載的「分派政策」。投資者請瀏覽基金經理網頁以進一步了解有關最近期的分派組成(即從(i)可分派淨收入及(ii)資本中作出的相對款項)。投資者應注意，正數分派率並不代表投資者可獲得正數回報。
- 就中銀香港英鎊收入基金、中銀香港澳洲收入基金、中銀香港中國收入基金、中銀香港香港收入基金、中銀香港亞太股票收入基金、中銀香港人民幣定息基金、南商中國股票基金、中銀保誠中國A股中小企業基金、中銀保誠深圳增長基金及中銀保誠亞洲優質股票基金而言，基金經理擬按季分別於三月底、六月底、九月底及十二月底向單位持有人宣佈分派。每季度的分派金額未必相同。
- 就南商中國源動力基金而言，基金經理擬按年宣佈分派。
- 就中銀保誠中國健康護理基金、中銀保誠港元靈活收益基金及中銀保誠美元靈活債券基金而言，基金經理將於每公曆年初宣佈一個按年意向分派率。就中銀保誠中國價值基金及中銀保誠香港價值基金而言，基金經理將於每公曆年初就有關單位類別宣佈一個按年意向分派率。按年意向分派率每年可能不同，而且每年可增多或減少。
- 若干分支基金目前提供分派類別及累積類別(詳情如下)。
- 就分派類別而言，基金經理將宣佈及支付分派額，分派金額、日期及次數按基金經理決定。若分支基金指明提供分派類別，將使用「分派」及「較高分派」以標明分支基金內的分派類別。就「分派」類別而言，通常會從已收取或可收取的淨收入中作出分派，但基金經理可全權酌情決定從資本中支付或實際上從資本中支付分派金額。任何涉及從資本中支付分派金額或實際上從資本中支付的分派金額(視屬何情況而定)均可導致有關類別之每單位資產淨值即時減少。就「較高分派」類別而言，通常會從已收取或可收取的淨收入中作出分派，但基金經理可全權酌情決定在若干程度上，從資本中支付或實際上從資本中支付分派金額，並預期以高於相應「分派」類別之分派率作出加強分派。然而，分派並無保證亦非固定。
- 就中銀香港港元收入基金、中銀香港中國豐盛消費基金及中銀保誠美元短存續期債券基金的分派類別而言，由基金經理酌情決定，基金經理可按月公佈分派。每月的分派金額未必相同。
- 分派金額(若有)可增多或減少。基金經理可酌情決定是否就有關分支基金或分支基金的有關單位類別作出分派。基金經理亦可全權酌情決定或更改分派的次數、日期及金額。然而，概無法保證將會作出分派及將會作出的分派金額。投資者亦應注意概無法保證在投資者持有有關分支基金單位或分支基金的有關單位類別期間會有定期分派。
- * 若分支基金指明提供累積類別，將使用「累積」以標明分支基金內的累積類別。不擬就累積類別作出分派。因此，可歸屬於累積類別單位的任何淨收入及已變現淨資本收益將予以累積並反映於其各自的資產淨值。
- ▽ 此為有關分支基金之基本貨幣。
- ▲ 有關數據代表有關分支基金的所有單位類別之資產總值(百萬元)，並以有關分支基金之基本貨幣計算。
- ^^ 積金類別 — A類單位可提供給任何由投資經理所管理或提供顧問服務的積金計劃、退休計劃或退休基金/計劃。積金類別 — B類單位可提供給任何非由投資經理所管理或提供顧問服務的積金計劃、退休計劃或退休基金/計劃。積金行政類別(港元)單位僅提供予使用受託人的受託行政及受信服務的退休金、積金或退休計劃。投資類別單位可提供給任何符合本分支基金的主要推銷刊物內有關最低投資額及其後持有量要求之集合投資計劃或其他個人或機構投資者。此單位類別並不適用於合資格投資於積金類別單位或零售類別單位的投資者。零售類別單位可提供給零售及其他投資者。此單位類別並不適用於合資格投資於積金類別單位或投資類別單位的投資者。
- 以上基金經理評論只反映基金經理於本文件刊發日期時之意見、看法及詮釋，投資者不應僅依賴有關資訊而作出投資決定。
- 基金表現是按分支基金或分支基金的有關單位類別的資產淨值作為比較基礎，以分支基金的基本貨幣或分支基金的有關單位類別的計值貨幣作計算單位，其分派並作滾存投資。投資者在作出投資前，應先考慮本身之投資目標、可承受的風險程度及其他因素，並適當地尋求獨立的財務及專業意見。有關分支基金詳情(包括風險因素、收費及基金資料)，請參閱有關分支基金的銷售文件。本文件只用作提供資料性用途，並不構成任何分銷或任何買賣之要約或邀請。
- 投資者須注意，中國銀行(香港)有限公司及南洋商業銀行有限公司並不是中銀香港投資基金及南商投資基金的經理人，而中銀國際英國保誠資產管理有限公司則為該等基金的經理人。中國銀行(香港)有限公司為中銀香港投資基金的保薦人，亦為中銀香港投資基金部分分支基金的分銷商，南洋商業銀行有限公司為南商投資基金的保薦人及分銷商。
- 本文件內含之資料，乃從相信屬可靠之來源搜集。本公司並無就當中所載之任何資料作出任何明示或默示的申述、保證或承諾。所有此等資料可予以修改而毋須事前通知。版權所有，本公司嚴禁任何人翻印或傳送本文件(全份或部分)予第三者作任何用途。
- 指數免責聲明：
- 中銀保誠北美指數基金及中銀保誠歐洲指數基金是由中銀國際英國保誠資產管理有限公司獨家開發。倫敦證券交易所集團公司及其集團企業(合稱「倫敦證交所集團」)與中銀保誠北美指數基金及中銀保誠歐洲指數基金並無任何聯繫，亦不會以任何方式作出保薦、認可、銷售或推廣。「富時羅素」為若干倫敦證交所集團公司的商號名稱。富時強積金北美指數(非對沖)及富時強積金歐洲指數(非對沖)(合稱「該等指數」)的一切權利均歸屬於擁有該等指數的有關倫敦證交所集團公司。「FTSE®」是有關倫敦證交所集團公司的商標，而任何其他倫敦證交所集團公司可根據特許使用。該等指數之計算由富時國際有限公司或其聯屬公司、代理或合作夥伴或彼等之代表負責。倫敦證交所集團概不會因(a)該等指數的使用、依賴或任何錯誤；或(b)中銀保誠北美指數基金及中銀保誠歐洲指數基金的投資或營運，而向任何人士承擔因此而招致的任何責任。倫敦證交所集團概無就中銀保誠北美指數基金及中銀保誠歐洲指數基金將可獲取的表現或中銀國際英國保誠資產管理有限公司使用該等指數的目的之適切性作出任何宣稱、預測、保證或聲明。
- “S&P 500”[「標普500」]是S&P Global旗下公司S&P Dow Jones Indices LLC或其附屬公司(「SPDJ」)的一款產品，且已授權予中銀國際英國保誠資產管理有限公司使用。Standard & Poor's®與S&P®均為S&P Global旗下公司Standard & Poor's Financial Services LLC(「S&P」)的註冊商標；Dow Jones®是Dow Jones Trademark Holdings LLC(「Dow Jones」)的註冊商標；這些商標已授權予SPDJ使用，並已從屬授權予中銀國際英國保誠資產管理有限公司用於特定用途。SPDJ、Dow Jones、S&P及其各自的附屬公司或均不保薦、擔保、銷售或推廣中銀保誠S&P 500美股指數基金(「有關產品」)，而且他們中的任何一方既不對投資有關產品的合理性做出任何聲明，也不就S&P 500(「標普500」)的任何錯誤、遺漏或中斷承擔任何法律責任。
- MSCI的指數被採用於本文件所述的中銀保誠MSCI AC亞太(日本除外)指數基金及中銀保誠MSCI日本指數基金(「該等分支基金」)。該等分支基金並非由MSCI Inc. (「MSCI」)保薦、認可或推廣，MSCI並無須就該等分支基金或該等分支基金基於的任何指數承擔任何責任。銷售文件已刊載MSCI與中銀國際英國保誠資產管理有限公司及任何相關基金之間的有限關係的較詳盡描述。
- 本文件及基金經理的網頁並未經證監會審核。
- 刊發人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

如欲索取詳盡資料，請與中銀保誠資產管理聯絡：

地址：中環花園道1號中銀大廈27樓

基金投資服務熱線：(852) 2280 8615

網址：www.boci-pru.com.hk