建银国际资产管理有限公司
CCB International Asset Management Limited

產品資料概要
建銀國際人民幣基金系列
建銀國際—人民幣收益基金
2026 年 **4** 月 **30** 日

- *本概要提供有關建銀國際—人民幣收益基金(下稱「本基金」)的重要資料。*
- *本概要是銷售文件的一部份，並應與建銀國際人民幣基金系列的註釋備忘錄一併閱讀。*
- *投資者切勿單憑本概要作投資決定。*

資料便覽

基金經理：	建銀國際資產管理有限公司
受託人：	中銀國際英國保誠信託有限公司
託管人：	中國銀行(香港)有限公司
交易頻率：	每日*
全年經常性開支比率#：	**A 類**: 1.08%# **B 類**: 0.68%^ **C 類**: 0.58%^ **D 類**: 0.48%#
基礎貨幣：	人民幣
派息政策：	根據基金經理酌情，現時每半年(即每年的6月及12月)以人民幣派息。
本基金財年終結日：	12 月 31 日
最低投資額：	**A 類**: 初始投資為人民幣 10,000 元，額外投資為人民幣 10,000 元 **B 類**: 初始投資為人民幣 30,000 元，額外投資為人民幣 30,000 元 **C 類**: 初始投資為人民幣 500,000 元，額外投資為人民幣 500,000 元 **D 類**: 初始投資為人民幣 1,000,000 元，額外投資為人民幣 1,000,000 元
最低持有量：	**A 類**: 累計最少價值人民幣 10,000 元的單位數量 **B 類**: 累計最少價值人民幣 30,000 元的單位數量 **C 類**: 累計最少價值人民幣 500,000 元的單位數量 **D 類**: 累計最少價值人民幣 1,000,000 元的單位數量
最低贖回額：	**A 類**: 人民幣 10,000 元 **B 類**: 人民幣 30,000 元 **C 類**: 人民幣 500,000 元 **D 類**: 人民幣 1,000,000 元

***** 一般而言，交易日為每個營業日即香港銀行的一般銀行業務營業日子（不包括星期六或星期日）。有關「交易日」和「營業日」的定義全文，請參閱註釋備忘錄。

#全年經常性開支比率是根據截至2025年12月31日期間開支計算。此數字每年均可能有所變動，最高不

得超過相關類別12個月平均資產淨值的3%。全年經常性開支比率超過3%的費用將由管理公司承擔。^全年經常性開支比率僅是相關類別新推出時的估計值。它代表 12 個月期間各類別預計經常性開支的總和，以占同期各類別估計平均資產淨值的百分比表示。實際數字可能與估計值有所不同，且每年的數字可能有所變化，最多不超過 12 個月期間相關類別平均資產淨值的 3%。全年經常性開支比率超過 3%的費用將由管理公司承擔。

本基金是甚麼產品？

建銀國際—人民幣收益基金是建銀國際人民幣基金系列的子基金，根據香港法例成立作為傘子式基金的單位信託基金。人民幣不可自由兌換，並受中國政府外匯管制政策及限制的規管。

認購及贖回基金單位的款項必須以人民幣支付。

目標及投資策略

目標

本基金的投資目標為透過主要投資於以人民幣為面值，並於中國大陸境內或境外發行的多元化債務工具投資組合，以在維持穩定的人民幣收益的同時達致長遠的人民幣資本回報。

投資策略

本基金主要投資於（即不少於其資產淨值的70%）由政府、半官方機構、金融機構、跨國組織及其他法團在中國大陸境內或境外發行的以人民幣為面值的債務證券。

本基金可投資於投資級別債務證券（被穆迪投資者服務公司評為Baa3或以上，或被標準普爾公司或其他公認評級機構評為BBB-或以上）以及符合基金經理釐定標準的低於投資級別債務證券和無評級債務證券。

本基金可大量投資（最多佔其資產淨值的 100%）於評級低於投資級別（倘信貸評級是由國際認可信貸評級機構（即穆迪、標準普爾及／或惠譽）指定／分配，而該等機構各自低於投資級別的門檻評級即為 Baa3 級、BBB-級及 BBB-級）／BB+級或以下（倘信貸評級是由中國信貸評級機構指定／分配）或無評級的債務證券。就本基金而言，「無評級債券」定義為債券本身或其發行人並無信貸評級的債券。

本基金可透過債券通大量（即其資產淨值的30%或以上）投資於中國大陸發行的債務工具。

本基金亦可投資於其他以人民幣為面值的存款，包括但不限於銀行存款證、銀行存款及議定定期存款。

下文將人民幣計值的固定利率或浮動利率債務證券和人民幣計值存款（銀行存款除外）稱為「人民幣收益工具」。

基金經理透過積極管理人民幣收益工具的主要風險（例如：存續期、年期結構、行業分配、產品選擇及信貸評級（如適用））以取得投資回報。

基金經理將會根據對全球及中國的宏觀經濟週期、財政政策及貨幣政策的預期，利用人民幣一般利率的水平變化預期來構建投資組合。投資組合將結合不同到期日及信貸質素的人民幣收益工具以及銀行存款，而且投資組合中的每一種工具均會根據廣泛的基本因素研究及各種預先設定的標準／參數來選擇。

本基金不會投資於任何結構性存款或產品。基金經理目前無意訂立任何與本基金有關的任何證券借出交易、出售及回購交易、逆回購交易或其他類似安排。

使用衍生工具

本基金不會使用衍生工具作任何用途。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱註釋備忘錄以了解風險因素等資料。

投資風險

- 本基金的投資組合可能會因下文的任何主要風險因素而貶值，因此閣下於本基金的投資或會蒙受損失。概無保證將償還本金。

中國市場風險

- 本基金的投資集中於中國大陸。本基金的價值可能會較擁有更多元化投資組合的基金更為波動。
- 本基金的價值可能更容易受影響中國大陸市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或規管事件所影響。

人民幣貨幣風險

- 人民幣目前不可自由兌換，並受到外匯管制及限制。
- 並非以人民幣為基礎貨幣的投資者面臨外匯風險，概不保證人民幣相對於投資者基礎貨幣（例如港元）的價值不會貶值。人民幣貶值可能會對投資者於本基金的投資價值造成不利影響。概不保證人民幣不會貶值。
- 儘管離岸人民幣(CNH)和在岸人民幣(CNY)為同一貨幣，但兩者匯率不同。離岸人民幣與在岸人民幣的任何差異可能會對投資者造成不利影響。
- 在特殊情況下，人民幣贖回及／或股息款項的支付可能會因適用於人民幣的兌換管制和限制而延遲。

與評級低於投資級別或無評級的債務證券相關的風險

- 本基金可投資於評級低於投資級別（倘信貸評級是由國際認可信貸評級機構（即穆迪、標準普爾及／或惠譽）指定／分配，而該等機構各自低於投資級別的門檻評級即為Baa3級、BBB-級及BBB-級）或由中國大陸信貸評級機構評為BB+級或以下（倘信貸評級是由中國信貸評級機構指定／分配）或無評級的債務證券。此類證券通常比高評級債務證券具有較低的流動性、較高的波動性以及較大損失本金及利息的風險。

交易對手的信貸風險

- 本基金須承受其可能投資的人民幣收益工具及銀行存款的發行人信貸／無償債能力的風險。
- 本基金所投資的人民幣收益工具可能有或可能沒有投資級別。倘人民幣收益工具的發行人違約或信貸評級下調，本基金的價值將受到不利影響，投資者可能因此遭受重大損失。
- 本基金所投資的人民幣收益工具可能未獲評級。由於該等工具比投資級別債務證券具較低的信用可靠性及流通性、較大的價值波動及存在較大的違約可能性，因此，該等工具須承受較大風險。

信貸評級機構風險

- 中國大陸的信貸評估系統及其採用的評級方法可能與其他市場所採用的有所不同。因此，由

中國大陸評級機構給予的信貸評級可能無法直接與其他國際評級機構給予的信貸評級相比。

估值風險

- 本基金投資的估值可能涉及不明朗因素及判斷性決定。倘該估值結果不正確，則可能影響本基金的資產淨值計算。

利率風險

- 本基金的投資面臨利率風險。一般而言，債務證券的價格在利率下降時上升，在利率上升時下降。

有限的投資工具風險

- 可供本基金投資的中國大陸境內或境外發行的人民幣收益工具數目可能有限。如可供本基金投資的人民幣收益工具不足，本基金可以銀行存款方式持有重大部份資產。這或會對本基金的回報及表現造成不利影響。

資金周轉風險

- 對於目前未在證券交易所或定期進行交易的證券市場上市的人民幣收益工具，可能缺乏活躍的二手市場。基金經理可能需要以折讓變賣該投資以應付贖回要求。
- 人民幣收益工具的買賣差價可能很大，本基金可能因此而承擔重大的交易及變現成本，並可能在出售該等投資時招致虧損。

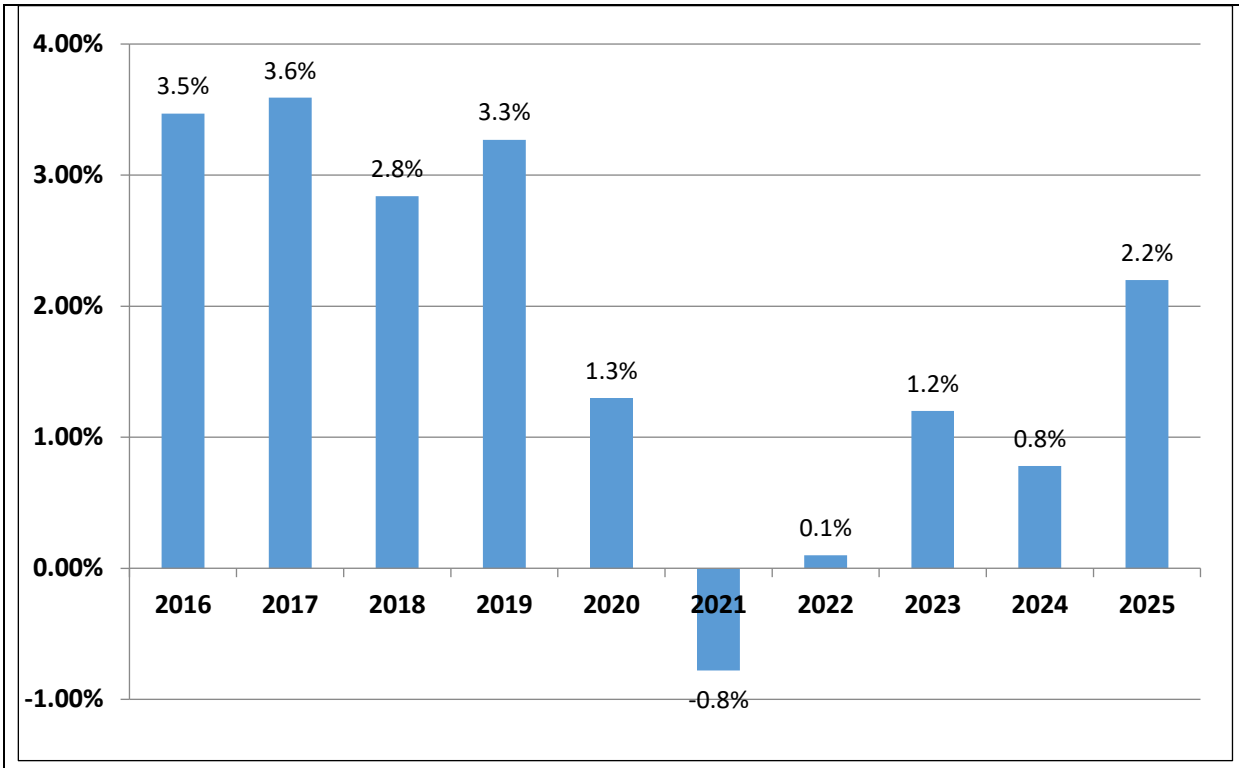
與債券通相關的風險

- 透過債券通投資債務證券面臨各種風險，如波動性風險、市場風險、人民幣貨幣風險、資金周轉風險、結算及交易對手風險以及通常適用於人民幣收益工具的其他風險因素。債券通的相關規則及規定或會變更，可能具有潛在的追溯效力。倘中國有關當局暫停債券通開戶或透過債券通交易，則本基金投資中國銀行間債券市場的能力將受到不利影響。在此情況下，本基金實現其投資目標的能力可能會受到不利影響。

中國稅務風險

- 中國現行稅收法規及慣例存在風險及不明朗因素，其變更可能具有追溯效力。本基金增加任何稅項負債可能會對本基金的價值造成不利影響。
- 基於獨立和專業的稅務意見，基金經理不會就來自本基金在中國債務市場所作投資產生的已變現或未變現資本利得和利息計提任何中國預扣稅。基金經理將檢討本基金的稅項撥備政策，並可能在將來更改稅項撥備政策，包括在認為適當的時候作出撥備以反映應付稅項。投資者應注意，這可能會對本基金的資產淨值造成重大不利影響。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以歷年末的資產淨值作為計算基礎，股息會滾存再作投資。
- 上述數據顯示基金總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以人民幣計算，當中反映出基金的持續費用，但不包括基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- 基金發行日:2011年3月25日
- A 類發行日:2011年3月25日
- 基金經理認為A 類（即開放給香港公眾的子基金重點單位類別）是最適合的有代表性單位類別。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能全數取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用？

閣下可能須支付的費用

當進行本基金單位交易時，閣下可能須支付下列費用。

費用	金額
初始認購費用(發行價的百分比)	最多 5%#
贖回費用(贖回價的百分比)	無
轉換費用(轉換成為的類別發行價的百分比)	無

#請聯絡本基金的認可分銷商以知詳情。

本基金將要支付的持續性費用

以下費用將從本基金中扣除。該等收費將使閣下的投資回報減少。

費用	年率(為本基金資產淨值的某百份比)
管理費用	**A 類**: 0.7% **B 類**: 0.3% **C 類**: 0.2% **D 類**: 0.1%
受託人費用	0.175%(每個子基金每月收費最少為人民幣 40,000 元)
託管費用	最多 0.025%

投資者應參閱附錄一—建銀國際—人民幣收益基金了解更多資料。

其他收費

當進行本基金單位交易時，閣下可能須支付其他費用。本基金亦須承擔直接相關費用，而該等費用列明於建銀國際人民幣基金系列註釋備忘錄及附錄一—建銀國際—人民幣收益基金中。

其他資料

- 於認可分銷商於相關交易日當天下午4:00(香港時間)或之前(一般為每個營業日)收妥閣下的要求後，閣下可以根據本基金隨後決定的資產淨值購入及贖回單位。認可分銷商可就接受認購、贖回或轉換單位指示訂明交易截止時間前的較早截止時間。投資者應與認可分銷商確認有關安排。
- 本基金於每一交易日的資產淨值普遍會於該交易日後的營業日計算，並每日於基金經理的網站http://www.ccbintl.com.hk/（此網站並未經證監會審閱）公佈。
- 有關其他類別的表現資訊（如有），請參閱基金經理的網站http://www.ccbintl.com.hk/ （此網站並未經證監會審閱）。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。
證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。