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

產品資料概要
建銀國際投資基金系列
建銀國際美元貨幣市場基金
2026年6月24日

- *本概要提供有關建銀國際美元貨幣市場基金（「子基金」）的主要資料。*
- *本概要為發售文件的一部分，須與建銀國際投資基金系列的註釋備忘錄一併閱讀。*
- *閣下不應單憑本概要投資於本產品。*

資料概覽

基金經理：	建銀國際資產管理有限公司
受託人：	建行亞洲信託有限公司
全年經常性開支比率：	A 類—美元累積：0.46%* A 類—港元累積：0.46%* A 類—人民幣累積：0.46%* I 類—美元累積：0.21%* I 類—港元累積：0.21%* I 類—人民幣累積：0.21%* K 類—美元累積：0.16%* K 類—港元累積：0.16%* K 類—人民幣累積：0.16%* N 類—美元累積：0.71%* N 類—港元累積：0.71%* N 類—人民幣累積：0.71%* E 類—美元累積：0.11%* E 類—港元累積：0.11%* E 類—人民幣累積：0.11%*
交易頻率：	每日
基礎貨幣：	美元
股息政策：	**累積類別：**不向單位持有人分派。
本基金的財政年度年結日：	12 月 31 日
最低投資額：	A 類—美元：首次 0.1 美元，額外 0.1 美元 A 類—港元：首次 1 港元，額外 1 港元 A 類—人民幣：首次人民幣 1 元，額外人民幣 1 元 I 類—美元：首次 100,000 美元，額外 0.1 美元 I 類—港元：首次 100,000 港元，額外 1 港元 I 類—人民幣：首次人民幣 100,000 元，額外人民幣 1 元 K 類—美元：首次 1 美元，額外 1 美元 K 類—港元：首次 1 港元，額外 1 港元 K 類—人民幣：首次人民幣 1 元，額外人民幣 1 元 N 類—美元：首次 0.1 美元，額外 0.1 美元 N 類—港元：首次 1 港元，額外 1 港元 N 類—人民幣：首次人民幣 1 元，額外人民幣 1 元 E 類—美元：首次 1 美元，額外 1 美元 E 類—港元：首次 1 港元，額外 1 港元 E 類—人民幣：首次人民幣 1 元，額外人民幣 1 元

* 經常性開支比率數字是根據截至 2025 年 12 月 31 日的對相關類別徵收的經常性開支計算出來的數值。此比率為子基金各個類別於12個月期間應付經常性開支總額及開辦成本攤銷部分佔子基金各個類別同期平均資產淨值（「**資產淨值**」）的百分比。此比率每年均有可能發生變動。

本基金是甚麼產品？

建銀國際美元貨幣市場基金為建銀國際投資基金系列的子基金，後者為根據香港法例成立的單位信託傘子基金。

購買子基金單位與在銀行或吸納存款公司的存款不同。子基金並不保本，且基金經理並無義務按發售價值贖回單位。子基金並無恆定的資產淨值。子基金不受香港金融管理局監督。

投資目標及政策

投資目標

子基金的唯一目標是投資於短期存款及優質貨幣市場投資。子基金旨在實現與當時貨幣市場利率一致的美元回報。無法保證子基金將達致其投資目標。

投資政策

指示性資產配置

子基金的指示性資產配置如下：

子基金資產淨值的 70% - 100%	美元計值及結算的短期存款及優質貨幣市場工具
子基金資產淨值的 0% - 30%	非美元計值及結算的短期存款及優質貨幣市場工具

投資組合

子基金透過主要（即將不少於 70%的資產淨值）投資於政府、準政府、國際組織、財務機構等發行並以美元計值及結算的短期存款及優質貨幣市場工具，從而尋求達成其投資目標。

子基金可將不超過 30%的資產淨值投資於非美元計值存款及優質貨幣市場工具。基金經理可將非美元計值投資對沖為美元，以管理任何重大貨幣風險。

優質貨幣市場工具包括短期及優質債務證券（包括但不限於政府債券、固定及浮動利率債券）、商業票據、存款證、商業匯票、短期票據、政府匯票及銀行承兌匯票。然而，子基金不會投資於以人民幣計值的票據。

在評估某一票據是否優質時，至少須考慮該票據的信貸質素及流動性狀況。

在選擇短期及優質債務證券時，基金經理將考慮下列因素：

- 信貸評級：子基金將僅投資於投資級別的債務證券或（如債務證券本身無信貸評級）發行人或擔保人屬於投資級別的債務證券。若發行人與擔保人均無信貸評級，基金經理將考慮發行人所屬銀行集團的信貸評級。「投資級別」指債務證券、其發行人、擔保人或發行人所屬銀行集團擁有標準普爾的A-3或以上或惠譽F3或以上或穆迪P-3或以上的短期信貸評級，或標準普爾或惠譽BBB-或以上或穆迪Baa3或以上的長期信貸評級，或其中一間國際信貸評級機構給出的同等評級。儘管子基金不擬投資於較長期的債務證券，然而在評估獲長期信貸評級但在子基金買入時剩餘期限較短的債務證券的信貸質素時，亦將考慮長期信貸評級。在評估債務證券的信款質素時，若該債務證券本身無信貸評級，則參考其發行人或擔保人的信貸評級。若發行人或擔保人均無信貸評級，基金經理將考慮發行人所屬銀行集團的信貸評級。若債務證券、其發行人、擔保人及發行人所屬的銀行集團均無信款評級，該債務證券將被分類為無評級。

- 加權平均屆滿期及加權平均期限：對於滿足信貸評級標準的投資，子基金必須維持不超過60天的加權平均屆滿期及不超過120天的加權平均期限，以及不得購入餘下屆滿期超過397天或兩年（如屬政府及其他公共證券）的票據／證券。

- 流動性：滿足上述規定的投資將基於流動性進行評估。基金經理可基於（其中包括）該等票據／證券的變現時間、外部流動性分類、變現期、每日成交量、價格波動率及買賣差價等評估流動性。只有流動性充足的票據方會被納入子基金的投資組合。

子基金可將不超過15%的資產淨值投資於評級為投資級別的資產抵押證券。子基金亦可將不超過10%的資產淨值投資於經證監會依據《單位信託及互惠基金守則》第8.2章在香港認可的貨幣市場基金，或在其他司法管轄區受監管、監管標準大致符合證監會規定且獲其認可的貨幣市場基金。

地域配置

子基金並無特定的優質貨幣市場工具或存款發行國家／地區配置。子基金可投資的國家或地區包括中國內地、香港、澳門、台灣、新加坡、歐盟及美國。

對於中國內地投資，子基金不擬投資在中國內地發行的在岸票據。然而，子基金可將最多 100%的資產淨值投資主要營業地點或關鍵資產位於中國內地或大部分收入來自中國內地的公司發行的離岸票據。

除上文所述者外，子基金僅可將 30%以下的資產淨值投資於在其他新興市場發行或由主要營業地點或關鍵資產位於新興市場或大部分收入來自新興市場的公司發行的票據。

票據及存款的分散

在上文的規限下，子基金持有單一實體發行的票據及存款將不超過子基金資產淨值總額的10%，惟：

(i) 若實體為一間具規模的財務機構，且總額不超過該實體股本及不可分派資本儲備的10%，則該限制可上調至25%；
(ii) 如屬政府及其他公共證券，可將不超過30%的資產投資於同一次發行的證券；或
(iii) 就任何少於1,000,000美元的存款而言，子基金由於其規模無法通過其他方式予以分散。

子基金不會投資於可換股債券、具有損失吸收特點的工具或城投債（即地方政府融資平台公司發行的債務工具）。

基金經理可代表子基金於場外市場進行出售及回購交易，最多佔子基金資產淨值的 10%，但僅可為臨時滿足贖回要求及／或支付營運開支。

基金經理目前不擬訂立與子基金有關的任何證券借貸及逆回購交易。

子基金將僅為對沖目的而使用金融衍生工具或類似場外交易（包括利率掉期及貨幣掉期）。

使用衍生工具／投資於衍生工具

子基金的衍生工具風險承擔淨額最多可為其資產淨值的 50%。

子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關風險因素的詳情，請參閱註釋備忘錄。

一般投資風險

- 子基金的投資組合價值可能會因以下任何主要風險因素而下跌，因此投資者於子基金的投資可能會蒙受虧損。概不保證本金會獲得償還。

與債務證券相關的風險

- *短期債務證券風險：*由於子基金大量投資於期限較短的短期債務證券，這意味著子基金投資的周轉率或會相對較高，因買賣短期債務證券而產生的交易成本亦可能增加，進而對子基金資產淨值產生負面影響。
- *信貸／對手方風險*：子基金面臨其可能投資的債務證券發行人信貸／違約風險。
- *利率風險*：於本基金的投資面臨利率風險。一般而言，債務證券的價格隨著利率下降而上升，隨著利率上升而下降。
- *主權債務風險*：子基金投資於政府所發行或擔保的債務證券可能面臨政治、社會及經濟風險。在不利的情況下，主權發行人或無法或不願意償還到期本金及／或利息，或可能要求本基金參與此類債務重組。若主權債發行人違約，子基金可能遭遇重大損失。
- *估值和流動性風險*：相比更成熟的市場，新興市場的債務證券可能面臨更高的波動及更低的流動性。在該

等市場買賣證券的價格可能有所波動。

- *評級下調風險*：債務工具或其發行人的信貸評級隨後可能會被下調。若出現下調，子基金的價值可能會受到不利影響。基金經理可能或可能無法出售被降級的債務工具。
- *估值風險*：子基金投資的估值可能涉及不明朗因素及判斷性決定。若該等估值不準確，可能會影響子基金的資產淨值計算。
- *信貸評級風險*：評級機構作出的信貸評級存在局限性，不能保證證券及／或發行人在任何時候均保持信譽。

與銀行存款有關的風險

- 銀行存款面臨相關財務機構的信貸風險。子基金的存款可能不受任何存款保障計劃的保障，或存款保障計劃下的保障價值可能並未覆蓋子基金的全部存款金額。因此，若相關財務機構違約，子基金可能因此遭受損失。

集中風險

- 子基金將主要投資於美元計值票據。因此，子基金可能比採用較多元化策略的廣泛投資基金來得波動。子基金的價值可能更容易受影響美元貨幣市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或規管事件的影響。

中國內地市場風險

- 子基金可投資主要營業地點或關鍵資產位於中國內地或大部分收入來自中國內地的公司發行的離岸票據。子基金的價值可能更容易受影響中國內地市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或規管事件的影響。中國內地市場亦可能涉及通常與較成熟市場不相關的更多風險及特殊考慮因素，例如貨幣風險／管制、結算風險、託管風險和高度波動的可能性。

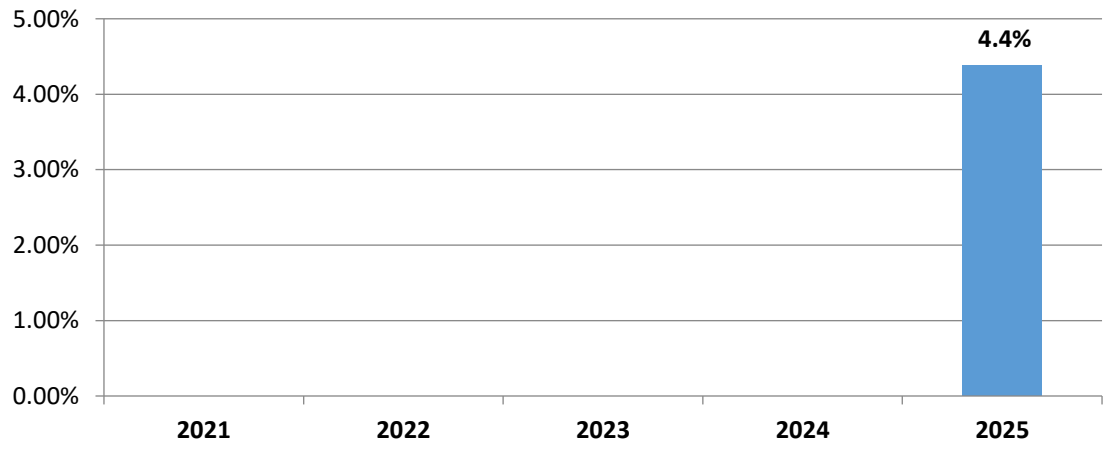
貨幣和外匯風險

- 子基金的相關投資可能以子基金基礎貨幣以外的貨幣計值。此外，某類股份可能以子基金基礎貨幣以外的貨幣計值。子基金的資產淨值可能受到該等貨幣與基礎貨幣之間匯率波動及外匯管制變動的不利影響。

對沖風險

- 基金經理可以（但並無義務）使用對沖技術，例如使用期貨、期權及／或遠期合約，以尋求抵銷市場和貨幣風險。無法保證對沖技術將完全及有效地達成其期望的結果。對沖的成功在很大程度上取決於基金經理的專業知識，且對沖可能變得低效率或無效。這可能對子基金及其投資者產生負面影響。

子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比較基礎，股息會滾存再作投資。

- 上述數據顯示I類-美元累積類別總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出子基金的持續費用，但不包括子基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- I類-美元累積類別為以子基金的基礎貨幣計值及其往績記錄時間最長，故基金經理視I類-美元累積類別為最適當而又具代表性的單位類別。
- 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。
- 子基金及I類-美元累積發行日: 2024年6月

子基金是否提供擔保？

子基金不設任何擔保。閣下可能無法全數收回閣下的投資金額。

有何費用及收費？

閣下須支付的費用

買賣子基金單位或須繳付以下費用。

費用	閣下須支付的費用
認購費（佔認購金額的百分比）	A 類：不超過 1% I 類：不超過 1% K 類：不超過 1% N 類：不超過 1% E 類：不超過 1%
轉換費	A 類：無 I 類：無 K 類：無 N 類：無 E 類：無
贖回費	A 類：無 I 類：無 K 類：無 N 類：無 E 類：無

子基金應付的持續費用

以下開支將從子基金中撥付。該等開支會減少閣下的投資回報，閣下將因此受到影響。

	年率（佔子基金相關類別資產淨值的百分比）
管理費#	A 類：0.35% I 類：0.10% K 類：0.05% N 類：0.60% E 類：0.00%
受託人費#	A 類：0.05% I 類：0.05% K 類：0.05% N 類：0.05% E 類：0.05%
表現費	不適用

該費用可透過發出不少於一個月的事先通知進行上調，惟不得超過註釋備忘錄披露的允許上限。關於允許上限，請參閱註釋備忘錄。

其他費用

閣下在買賣子基金的單位時可能需要支付其他費用及支出。

額外資料

- 閣下一般在受理代理或認可分銷商於下午 12 時（香港時間）（即截止時間）或之前收妥閣下的要求後，按子基金下一次釐定的資產淨值購買及贖回單位。認可分銷商可就接收投資者的要求而規定不同的的截止時間。投資者應向相關認可分銷商確認安排。
- 子基金計算資產淨值及公佈單位價格在各個營業日(定義見基金及子基金的註釋備忘錄)進行，並可在 http://www.ccbintl.com/查閱。該網站未經證監會審閱。

注意事項

閣下如有任何疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明。