

重要事項:

*招銀國際美元貨幣基金（子基金）可能承擔 a)投資風險, b)固定收益證券投資風險（包括短期固定收益工具風險、信貸/對手風險、波動性及流通風險、利率風險、信貸評級及被降級風險、信貸評級機構風險、估值風險、主權債務風險），c)與銀行存款有關的風險, d)新興市場風險、中國內地投資風險及集中風險，e)歐元區風險, f)貨幣及外匯風險, g)與投資金融衍生工具及對沖相關的風險, h)與從資本中/實質上從資本中支付分派有關的風險。閣下須承擔無法收回投資於子基金的本金或可能損失大部分或全部投資的風險。■基金經理可酌情決定以基金的資本支付股息。股息分派相當於退還或提取投資者部分原有的投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益，支付的所有股息會導致每股/單位資產淨值實時減少。股息分派，包括金額及頻密程度，並無保證及由基金經理酌情作出分派。
*購買子基金的股份並不同將資金存放於銀行或接受存款公司。子基金概不保證償還本金，經理人並沒有責任按銷售價贖回股份。子基金並無固定資產淨值。子基金不受香港金融管理局的監管。*子基金的投資於短期存款及債券證券。*投資者不應僅就此檔提供之資料而作出投資決定，並應細閱有關基金之銷售檔瞭解詳情。

投資目標及策略

子基金透過主要投資（即不少於其資產淨值的 70%）於政府、準政府、國際組織、金融機構及企業所發行以美元計價的短期存款及優質貨幣市場工具，尋求達致其投資目標。子基金可將其資產淨值最多 30% 投資於非美元計價的短期存款及優質貨幣市場工具。

基金資料

基金經理人	招銀國際資產管理有限公司
保管人	招商永隆信託有限公司
成立日期	2024年2月2日
基礎貨幣	美元
交易頻密程度	每日（香港營業日）
管理費	類別 A（累積）美元股份，每年0.15% 類別 C（累積）美元股份，每年0.35% 類別 I（累積）美元股份，每年0.05% 類別 R（累積）美元股份，每年0.60% 類別 M（累積）美元股份，無

投資組合特點

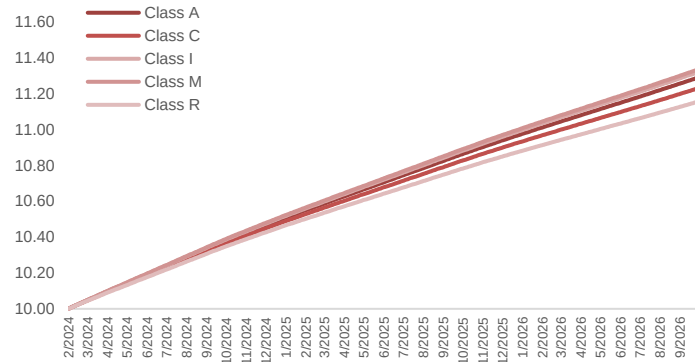
到期收益率¹

4.10%

平均到期日²

56.27天

成立以來表現



數據來源：招銀國際資產管理有限公司。截止2026年9月30日

類別資訊

股份類別	淨值	ISIN編號	Bloomberg編號	最低首次投資額	最低其後投資額
類別 A（累積）	11.2914 美元	HK0000987005	CMBMAAC HK	1,000 美元	100 美元
類別 C（累積）	11.2315 美元	HK0000987013	CMBMARC HK	1,000 美元	100 美元
類別 I（累積）	11.3214 美元	HK0000987021	CMBUMNI HK	100,000 美元	10,000 美元
類別 M（累積）	11.3365 美元	HK0000987039	CMBMRFM HK	1,000 美元	100 美元
類別 R（累積）	11.1571 美元	HK0000987047	CMBMARA HK	1 美元	1 美元

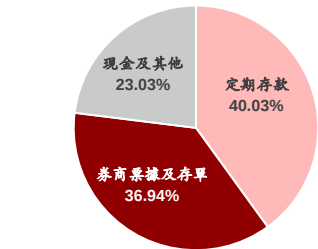
數據來源：招銀國際資產管理有限公司。截止2026年9月30日

累積及年度表現

股份類別	1個月	3個月	6個月	12個月	年初至今	成立至今 ³
類別 A（累積）	0.32%	0.97%	1.92%	3.95%	2.88%	12.91%
類別 C（累積）	0.30%	0.92%	1.82%	3.74%	2.73%	12.32%
類別 I（累積）	0.33%	1.00%	1.97%	4.06%	2.96%	13.21%
類別 M（累積）	0.33%	1.01%	1.99%	4.11%	3.00%	13.37%
類別 R（累積）	0.28%	0.86%	1.69%	3.49%	2.54%	11.57%

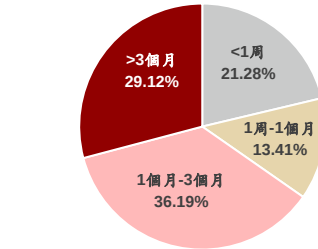
註：表現以資產淨值對資產淨值計算，包括淨收入再投資。數據來源：招銀國際資產管理有限公司。截止2026年9月30日

組合配置



數據來源：招銀國際資產管理有限公司。
截止2026年9月30日

久期分佈



數據來源：招銀國際資產管理有限公司。
截止2026年9月30日

產品優勢

業績卓越*

申贖靈活

風險可控

底層信用
資質高

*資料來源：彭博，截至2026年9月30日。M類（累積）份額自基金成立以來表現現在受香港证监会許可的非上市美元貨幣市場基金中居前1%。

1 到期收益率是在某一時刻將債券（或定期存款）的現金流貼現使其現值與其市場價格（包括應計利息）相等的貼現率。基金的經調整後平均到期收益率是基金持有的個別債券（或定期存款）的到期收益率對比基金日中淨值的加權平均數，為避免極端值的扭曲，剩餘期限少於15天的債券的到期收益率被視為零。該指標不包括費用和開支，並不代表基金的回報。
2 平均到期日是該計劃所有相關證券距離屆滿期的平均時限（經加權處理以反映每項工具的相對持有量）的計量方法，並用以計量該計劃對貨幣市場利率改變的敏感度。平均到期日是計劃所持有的每項證券的加權平均剩餘有效期，並用以計量信貸風險及流通性風險。
3 2024年2月2日成立。
免責聲明：投資涉及風險，過往表現並不代表未來表現的指引，並不能保證子基金的表現將取得回報，或可能會出現取得零回報或損失所投資金額的情況。
投資者在作出此基金的任何投資決定前，應閱讀子基金的基金說明書所載的詳情及風險因素。投資者應確保其完全明白子基金所附帶的風險，並且應考慮其本身的投資目標及風險承受程度。茲建議投資者作出任何投資前，應徵求獨立專業意見。
本介紹中包含的某些資訊（包括前瞻性聲明，經濟和市場資訊以及投資組合公司的數據）是從公開來源獲得的和/或由協力廠商（包括投資組合公司）準備的，在某些情況下，截至本文發布之日尚未更新。儘管這些來源被認為是可靠的，但我們或我們的分支機構或員工均不對此類資訊的準確性或完整性承擔任何責任。本介紹所陳述的資訊並非完整無缺，我們及我們的關聯公司（包括但不限於其董事，高級管理人員，員工和代理）不對收件人或任何其他人士或實體就本介紹遭受或遭受的任何直接，間接或間接損失或損害承擔任何責任或義務。收到本介紹不應進一步視為我們向收件人或任何其他方提供法律，稅務，投資或其他建議，也不構成該人為我們的客戶或客戶。
證監會的註冊及認可並不等於對子基金作出推介或認許，亦不足對該子基金的商業利弊或表現作出保證，更不代表該子基金適合所有投資者，或認許該子基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。
本介紹的內容由招銀國際資產管理有限公司編備及維持，並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。