



## 重要信息

- 投資於工銀瑞信人民幣現金基金（“子基金”）會受到正常市場波動和子基金資產固有的其他風險的影響。因此，存在您可能無法收回投資於子基金的原始金額或可能損失大部分或全部投資的風險。
- 購買子基金基金單位並不同於將資金存放於銀行或接受存款機構。並不保證償還本金，且基金經理並無責任按發行價值贖回投資。子基金不受香港金融管理局的監管。子基金不具有固定的資產淨值。
- 子基金以人民幣計值，透過基金經理的QFI的資格、中國銀行間債券市場的直接投資及/或適用法律及規例可能不時允許的其它方式，投資於在中國境內發行的以人民幣計值及結算的短期債務工具。因此，子基金可能面臨 i) 與人民幣貨幣相關的風險；ii) 與短期債務工具相關的風險；iii) 與投資於單一市場 / 中國市場相關的風險；iv) 中國稅務風險；v) 與QFI相關的風險；vi) 與中國銀行間債券市場相關的風險；vii) 交易對手及結算風險。
- 子基金的資產淨值乃使用攤銷成本法計算，估值的攤銷成本法的精確度可能受到市場利率及子基金投資的發行人的信貸狀況改變而降低。可能導致出現證券按攤銷成本估值法計算的價值高於或低於出售證券時子基金獲得的價格的情況。倘以攤銷成本估值法釐定的證券價值高於該證券的市場價格，而投資者按該攤銷成本價值計算的贖回價進行贖回，則可能令子基金只剩下價值遠低於有關證券市場價格的資產組合。其餘單位持有人可能因而受累。
- 投資者應注意，從資本中支付股息或實際上從資本中支付股息，即相等於從其原先投資的金額或原有投資應佔的任何資本收益中獲退還或提取一部分。任何該等分派可能導致子基金的每單位資產淨值即時下跌。
- 投資者不應投資於子基金，除非向您出售子基金的中介人已向您解釋，考慮到您的財務狀況、投資經驗和目標，子基金適合您。
- 投資者不應僅依賴本文件做出任何投資決定，必須一併閱讀子基金的註釋備忘錄以及產品資料概要的細節，包括閱讀風險因素等內容。

## 目標及投資策略

子基金的投資目標乃為投資者提供日常流動性，以及相比一般人民幣貨幣市場利率較高的投資回報。子基金將透過投資人民幣計值及結算的短期債務工具、及人民幣現金及現金等價物，以達致其投資目標。子基金可透過基金經理的QFI的資格、中國銀行間債券市場的直接投資及 / 或適用法律及規例不時允許的其他方式，將其最高100%的資產淨值投資於以人民幣計值及結算，由中國政府（包括國家、省和地方政府）、半政府組織（包括政策銀行）、銀行、金融機構及其他公司在中國內地境內發行或分銷、且在中國銀行間債券市場及 / 或在中國內地交易所買賣債券市場上買賣的短期債務工具。子基金亦可將其資產淨值最高60%投資於在中國內地境外發行的以人民幣計值及結算的短期債務工具及 / 或人民幣現金及現金等價物。就在中國內地境內發行及分銷的工具而言，子基金將只投資於該等在中國內地境內發行及分銷，並獲中國當地信貸評級機構給予債務發行人或債務工具短期信貸評級達A-1級或以上或長期評級達AAA級或以上的短期債務工具。就在中國內地境外發行及分銷的工具而言，子基金將只投資於獲國際信貸評級機構給予債務發行人或債務工具短期信貸評級達A-2級或以上（或其同等評級）或長期信貸評級達BBB級或以上（或其同等評級）的工具。子基金投資組合的加權平均屆滿期不可超逾60天，及其加權平均有效期不可超逾120天。

## 基金信息

|       |                    |
|-------|--------------------|
| 基金經理  | 陳桂都、刘婷             |
| 基礎貨幣  | 人民幣                |
| 基金發行日 | 2016年01月15日        |
| 資產類別  | 人民幣短期債務工具/現金/現金等價物 |
| 基金類型  | 開放式基金              |
| 基金規模  | 人民幣78.21百萬         |
| 交易頻率  | 每日*                |

\*每日是香港和中國的工作日。

## 基金代碼

| 類別** | 彭博代碼       | ISIN 代碼      |
|------|------------|--------------|
| R類   | ICBCRCR HK | HK0000277316 |
| P類   | ICBCRCP HK | HK0000277324 |
| X類   | ICBCRCX HK | HK0000277340 |
| I類   | ICBCRCI HK | HK0000277332 |

\*\*類別R，類別P，類別I and 類別X 都是淨值累計類別。

## 費率

| 類別     | R類         | P類         | X類  | I類         |
|--------|------------|------------|-----|------------|
| 管理費*** | 0.40% p.a. | 0.30% p.a. | 0 p | 0.25% p.a. |
| 申購費    |            | up to 1.5% |     |            |
| 贖回費    |            | 0          |     |            |

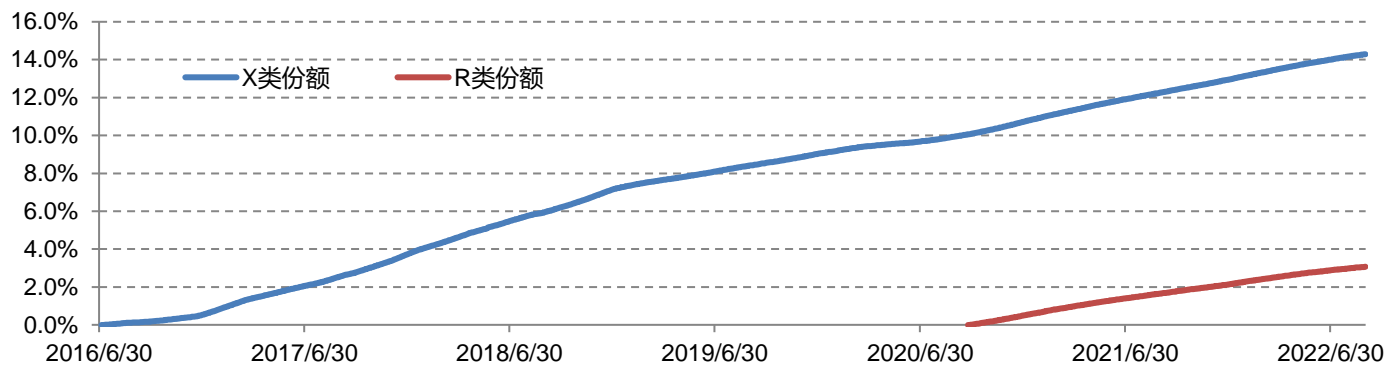
\*\*\* 管理費展示的是當前費率，有可能今後會發生調整。



歷史累計業績-X類/R類

|         | 今年以來   | 過去1個月  | 過去3個月  | 2021年  | 2020年  | 2019年  | 2018年  | 2017年  | 成立以來    |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Class X | +1.30% | +0.11% | +0.37% | +2.01% | +1.55% | +1.77% | +3.29% | +3.17% | +14.42% |
| Class R | +1.00% | +0.09% | +0.27% | +1.63% | --     | --     | --     | --     | +3.16%  |

基金份額累計淨值增長率



提示:

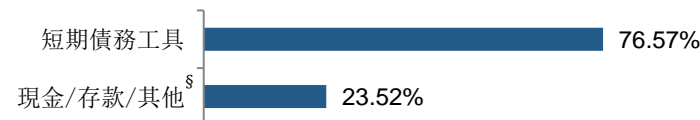
- 所有業績基於淨值與淨值的比例計算，淨值以人民幣計價分紅再投資計算。所有業績均是扣除費用。
- X類開始於2016年6月30日。X類的業績自成立以來起計算。X類應用的投資者為：基金管理人的集團公司成員,基金管理人的集團公司成員管理的集合計劃，或其他基金管理人批准的投資者。
- R類重新成立於2020年9月23日。“自成立以來”的數據指的是重新成立以來。
- 目前，P類和I類沒有投資者。沒有有效的過完業績的信息可以提供給投資者。

持倉前5位 (占總淨值百分比)

|   |       |
|---|-------|
| CHINA EVERBRIGHT BANK SER NCD (REG) 0% CD 18OCT2022(INTERBANK)    | 12.78 |
| BANK OF COMMUNICATIONS SER NCD (REG) 0% CD 28OCT2022(INTERBANK)   | 12.77 |
| SHANGHAI PUDONG DEV BANK SER NCD (REG) 0% CD 25OCT2022(INTERBANK) | 12.77 |
| CHINA MINSHENG BKG CORP SER NCD (REG) 0% CD 09NOV2022(INTERBANK)  | 12.76 |
| PING AN BANK CO LTD SER NCD (REG) 0% CD 23NOV2022(INTERBANK)      | 12.75 |

註：持倉價值基於攤余成本法進行計算。

資產配置 (占總淨值比例)



註：持倉價值基於攤余成本法進行計算。

§ 其它包括：定存和債券應收利息，應收費用，應付費用。受小數點影響可能總比例不到或超過100%。

信用評級 (占所持債券比例)

■ AAA, 100%<sup>†</sup>



註：持倉價值基於攤余成本法進行計算。

† 信用評級由中國當地評級機構授予。受小數點影響可能總比例不到100%。

免責聲明

資料來源：工銀瑞信資產管理（國際）有限公司（本文件中稱為“基金經理”或“工銀瑞信（國際）”）。投資附帶風險，基金價格可升或跌。過往業績亦不代表將來的表現。投資者在投資前應仔細閱讀注釋備忘錄及產品資料概要以獲取更多細節（包括風險因素）。本文件並非發售文件，亦不構成對於任何投資的買賣或進行任何交易之邀約或任何投資建議。本文件可能只限于在若干司法權區內派發。在任何不准分發有關數據或作出任何邀請或建議之司法權區內，或向任何人士分派有關文件或作出邀請或建議即屬違法之情況下，本文件並不構成該等分派或邀請或建議。  
子基金獲香港證券及期貨事務監察委員會（“證監會”）認可。證監會的認可並不等於其對子基金作出推介或認許，亦不是對本產品的商業價值或表現作出保證，更不代表本產品適合所有投資者，或認許本產品適合任何個別投資者或任何類別的投資者。本文件並未經證監會審閱。  
本文件由工銀瑞信資產管理（國際）有限公司刊發。