



重要信息

- 子基金可透過基金經理的RQFII額度、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，以直接投資於中國。
- 就RQFII或中國銀行間債券市場變現其於中國的投資所得資本收益而言，涉及中國現行稅務法律、法規及慣例的風險及不確定性（可能具追溯效力）。
- 人民幣目前並非可自由兌換的貨幣，受到外匯管制及限制。並非以人民幣作基準的投資者將承受外匯風險，而概不保證人民幣的價值相對於投資者的基本貨幣（例如港元）不會貶值。
- 債務工具或其發行人的信貸評級可能其後被調低。在該情況下，子基金的投資價值可能會受到不利影響。
- 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。
- 子基金可能會承受與中國銀行間債券市場的結算程序及交易對手違約相關的風險。投資於中國銀行間債券市場的相關規定和法規可能會出現具潛在追溯效力的變動。
- 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。
- 子基金並不保本，而購買其單位與直接投資於貨幣市場工具或將資金存放於銀行或接受存款機構不同。基金經理並無責任按發行價贖回單位，而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。
- 投資者不應僅依靠本文件做出任何投資決定。

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RQFII額度、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內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過60天，及其加權平均有效期不可超過120天。

歷史累計業績 - X類*

	今年以來	過去1個月	過去3個月	2019年	2018年	2017年	2016年	成立以來
X類	+0.97%	+0.13%	+0.37%	+1.77%	+3.29%	+3.17%	+0.53%	+10.09%

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。

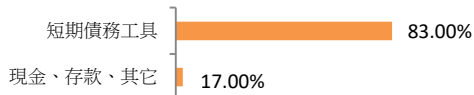
X類應用的投資者為：基金經理的集團成員、基金經理人的集團成員管理的集合計劃，或其他基金經理人批准的投資者。

*R類、I類及P類業績時間較短故不作展示。

持倉前5位（占總淨值比例）

CHINA (GOVT OF) SER 1034 (REG) 3.67% 28OCT2020(INTERBANK)	27.01%
CHINA GUANGFA 0% CD 04DEC2020(INTERBANK)	13.43%
BANK OF BEIJING CO LTD SER NCD (REG) 0% CD 16DEC2020(INTERBANK)	13.42%
SHANGHAI PUDONG DEV BANK SER NCD (REG) 0% CD 23DEC2020(INTERBANK)	13.41%
INDUSTRIAL BANK CO LTD SER NCD (REG) 0% CD 21OCT2020(INTERBANK)	6.74%

資產配置（占總淨值比例）



*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%。

基金信息

基金經理	陳桂都
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74.13 百萬
ISIN 代碼	R類 - HK0000277316 P類 - HK0000277324 I類 - HK0000277332 X類 - HK0000277340
彭博代碼	R類 - ICBCRCR HK P類 - ICBCRCP HK I類 - ICBCRCI HK X類 - ICBCRCX HK

交易及費用

交易頻率	每日#
費率	最多1.5% 最低認購金額
認購費	R類 - 人民幣1元 P類 - 人民幣10,000,000 I類 - 人民幣30,000,000
贖回費	0% 現行費率
管理費	R類 - 0.40% P類 - 0.30% I類 - 0.25%
表現費	0%
每股淨值	P類## R類 - 1.0002 I類 - 1.0039 X類 - 1.1009

交易日是香港和中國的工作日。

P類基金規模為0故不作展示。

信用評級（占所持債券比例）

■ AAA, 100.00%



*信用評級和中國當地評級機構授予。受小數點影響可能總比例不到100%。

數據來源：工銀瑞信及萬得2020年9月30日

本文件並非提供購買或出售，或招攬或鼓勵購買子基金單位。請認真閱讀註冊章程和產品概要以獲取更多細節（包括風險因素）。子基金的價值可能上升或下跌，且過往的業績並不代表未來的業績。本文件中的信息是基於我們認為可靠的來源，但工銀瑞信並不保證該等來自第三方數據的準確性和完整性。本文件未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。本文件應在獲許可的國家分發。

此情況說明書發行商：工銀瑞信資產管理（國際）有限公司

20201022-MU-PU-F-01