

滙豐環球貨幣基金-美元

投資人須知【第一部分：基金專屬資訊】

刊印日期：2025年4月30日

- (一)投資人申購前應詳閱投資人須知（包括第一部分及第二部分）與基金公開說明書中譯本。
- (二)境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

壹、基本資料			
基金中英文名稱	滙豐環球貨幣基金-美元 HSBC Global Money Funds - US Dollar	成立日期	1991/3/1
基金發行機構	滙豐投資基金(香港)有限公司	基金型態	開放式契約型
基金註冊地	香港	基金種類	貨幣市場型
基金管理機構	滙豐投資基金(香港)有限公司	國內銷售基金級別	B, C
基金管理機構註冊地	香港	計價幣別	美元
總代理人	滙豐證券投資信託(股)公司	基金規模	5.4690億美元 (截至2025年3月31日)
基金保管機構	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司	國人投資比重	0% (截至2025年3月31日)
基金總分銷機構	無	其他相關機構	N/A
收益分配	無	基金保證機構	無(本基金非保證型基金)
績效指標	無	保證相關重要資訊	無(本基金非保證型基金)

貳、基金投資標的與策略（簡介）（相關詳細資訊請參閱公開說明書中譯本「投資目標及投資政策」）

投資標的：本基金主要投資於由政府、半政府、國際組織、金融機構及其他公司發行的美元計值短期存款及優質貨幣市場工具，例如國庫券、匯票、商業票據、存款證或同業存款。本基金不應購買任何剩餘期限超過397天的工具，或剩餘期限超過兩年的政府及其他公共證券。依台灣規定，貨幣市場型境外基金之運用標的以剩餘到期日在一年內之標的為限。但附買回交易者，不在此限。

投資策略：本基金將資產淨值至少70%投資於上述貨幣市場工具。此外，經理人的政策亦把投資範圍涵蓋廣泛的銀行及其他機構（而購買當時的信用評等至少達標準普爾或穆迪或其他認可信用評等機構的A-1 或P-1 級（或同等評級））。經理人的政策是不會對本基金的貨幣避險以抵消匯率波動的影響。

參、投資本基金之主要風險（詳細說明請參閱公開說明書中譯本「A 節、一般風險」中提及之相關風險）

1. 本基金為貨幣市場型基金，主要投資於美元貨幣市場工具，故本基金之風險報酬等級為RR1(註)。本
2. 基金涉及貨幣市場基金有關的風險。購買本基金之單位並不同將資金存放於銀行或接受存款公司，而經理人沒有責任按銷售價贖回單位，同時本基金及子基金亦不受香港金融管理局的監督。投資者未必可取回其最初投資於本基金的金額。
3. 基金之投資涉及信用評等風險。評級機構給予的信用評等存在局限性，且並不時刻保證該證券及／或發行人的信貸可信性。信用評等機構給予的信用評等是普遍接受用作量度固定收益證券的信用風險的指標，惟須受制於部分限制。舉例而言，發行人的評級很大程度上由過往的發展所衡量，未必反映到未來可能出現的狀況。為回應最近的信貸事件而更新信用評等時，通常會出現時差。
4. 本基金之投資可能涉及重大的信貸、貨幣、波動性、流動性、利率、集中風險、政治風險、對手方及結算風險、場外交易市場風險及與反向購回交易有關的風險。投資者投資於本基金可能蒙受重大損失。本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險。

5. 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。
6. 本基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。

本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第16~22頁，投資本基金應注意之相關風險。

(註)風險報酬等級為本公司依照投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」編製，該分類標準係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，分類為RR1-RR5五級，數字越大代表風險越高。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。請投資人注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharpe值等)可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

肆、本基金適合之投資人屬性分析

本基金為主要投資於美元貨幣市場工具，貨幣市場工具可能受發行機構及經濟與利率等變動因素之影響而有波動。本基金適合可接受相關投資波動或損失的投資人。投資人宜斟酌個人之風險承擔能力，及資金之可運用期間長短後辦理投資。

伍、基金運用狀況

一、基金淨資產組成：

1.依投資類別(%)：

投資類別	比重
存款憑證	39.00
定期存款	34.44
商業票據	17.87
浮動利率債券	5.02
政府債券	3.66

*比重數字採四捨五入，故合計可能不等於 100。

資料來源：滙豐環球投資管理(2025/3/31)

2.依投資標的信評：N/A

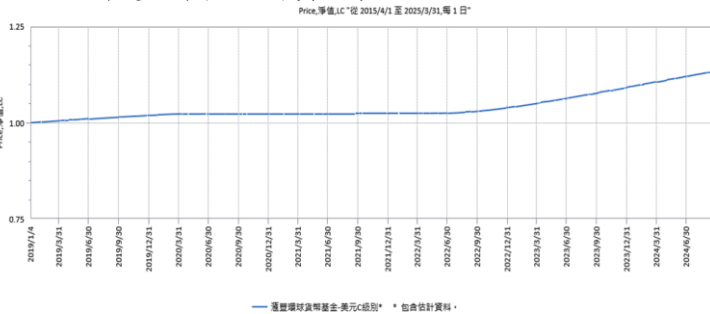
3.依投資國家或區域(%)：

國家	比重
香港	21.50
英國	14.06
法國	12.48
日本	11.08
荷蘭	9.15
韓國	7.59
澳洲	5.64
中國	5.45
新加坡	5.01
盧森堡	3.11
瑞士	2.98
現金及其他	1.91

*比重數字採四捨五入，故合計可能不等於 100。

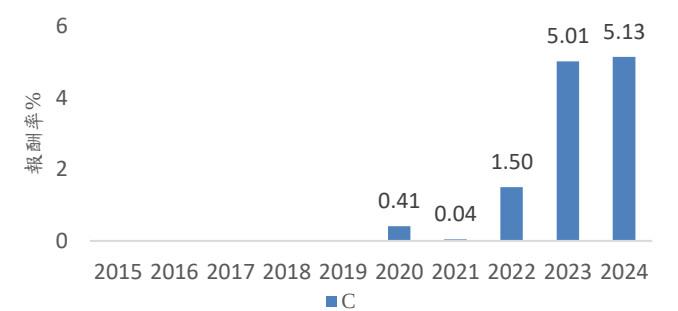
資料來源：滙豐環球投資管理(2025/3/31)

二、最近十年度基金淨值走勢圖：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）



資料來源：Lipper、資料日期：2025 年 3 月 31 日。註：揭露最近十年度基金淨值走勢圖，該基金成立若未滿十年者，則揭露自成立以來之淨值走勢。

三、最近十年度各年度基金報酬率%：（僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊）



資料來源：Lipper，2025/3/31，原幣計價。註：1.年度基金報酬率：指本基金淨資產價值，以 1~12 月完整曆年期間計算，加計收益分配後之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。

四、基金累計報酬率(%)：(僅列示主要銷售級別，投資人得向總代理人要求提供未揭示之在臺銷售級別資訊)

期 間	最近三個月	最近六個月	最近一年	最近三年	最近五年	最近十年	基金級別成立 日起算至資料 日止	級別成立日
C	1.15	2.47	5.13	12.06	12.56	NA	14.77	2019/1/4

資料來源：Lipper2025/3/31，原幣計價。註：1.累計報酬率：指至資料日期日止，本基金淨資產價值最近三個月、六個月、一年、三年、五年、十年及自基金成立日起算，加計收益分配之累計報酬率。2.收益分配均假設再投資於本基金。B級別自2022年後未有投資人。

五、最近十年度各年度每受益權單位收益分配之金額/幣別：(在臺銷售之所有分配收益級別分別列示)
無

六、最近五年度各年度基金之費用率(%)：(在臺銷售之所有級別分別列示)

年度	2020	2021	2022	2023	2024
B 級別	0.40	0.40	0.46	NA	NA
C 級別	0.36	0.09	0.36	0.34	0.34

七、基金前十大投資標的及占基金淨資產價值之比率(%)資料來源：滙豐環球投資管理(2025/3/31)

	投資標的	比重		投資標的	比重
1	Agence Centrale des Organismes de Securite Sociale	5.60	6	KEB Hana Bank/Hong Kong	3.97
2	Bank of Nova Scotia/Hong Kong	5.07	7	Royal Bank of Canada/Hong Kong	8.24
3	BRED Banque Populaire COBPFA	4.15	8	Sumitomo Mitsui Banking Corp/Sydney	4.72
4	ING Bank NV	9.15	9	Sumitomo Mitsui Trust Bank Ltd/Singapore	4.56
5	International Bank for Reconstruction & Development	3.66	10	Toronto-Dominion Bank/London	9.15

陸、投資人應負擔費用之項目及其計算方式(依公開說明書規定)

項目	計算方式或金額
管理費	目前基金淨資產價值年化 B 級別 0.4%；C 級別 0.3%，信託契約容許經理人就管理本基金收取年費，最高每年佔各子基金資產淨值的 1.5%。 無，本基金收取的是受託人費用 0% (最高不超過每類別單位發行價的 5.5%，目前經理人無意徵收任何費用。)
保管費	
申購手續費	
買回費	
轉換費	
短線交易買回費用	
反稀釋費用	無
其他費用 (如買回收件手續費、分銷費、召開受益人會議或股東會費用、績效費)	(受託人費用：0.03%，最高為 0.15%)

柒、受益人應負擔租稅之項目及其計算

中華民國境內稅負：投資人取得境外基金之收益分配、及申請買回/轉讓受益憑證之所得屬海外所得，投資人應檢視是否應依所得基本稅額條例第 12 條規定課徵基本稅額(又稱最低稅負制)。投資人申請買回/轉讓受益憑證、或於境外基金解散時，無須繳納證券交易稅。境外稅負：各國稅法規章均持續異動，並可能追溯既往，投資人應參見基金公開說明書第 46-51 頁稅務及監管規定瞭解相關稅負。

捌、基金淨資產價值之公告時間及公告方式

- 一、公告時間：總代理人應於每營業日公告本基金之單位淨資產價值。
- 二、公告方式：於總代理人滙豐證券投資信託(股)公司網站 (www.assetmanagement.hsbc.com.tw) 或境外基金資訊觀測站 (www.fundclear.com.tw) 公告。

玖、公開說明書中譯本之取得及境外基金相關資訊網址

- 一、總代理人、銷售機構及參與證券商募集及銷售境外基金時，應交付本投資人須知及公開說明書中譯本予投資人。但境外指數股票型基金(境外 ETF) 於證券交易市場進行交易者，不在此限。

二、投資人可於境外基金資訊觀測站（www.fundclear.com.tw）查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、公告訊息、銷售機構及境外基金相關資訊。

拾、其他

- 一、本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
- 二、本基金採用『公平價格調整』機制，相關說明請詳第二部分：一般資訊第15頁。
- 三、最新盡職治理參與情形可參閱公司之網站連結：<https://www.assetmanagement.hsbc.com.tw> “關於我們/盡職治理專區”。
- 四、總代理人滙豐投信服務電話：(02) 6633-5808

投資警語：

- 一、本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。境外基金管理機構以往之績效不保證基金之最低收益。
 - 二、有關基金應負擔之費用（境外基金含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。各銷售機構備有基金公開說明書及投資人須知，歡迎索取。
 - 三、匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。本基金得進行換匯或遠期外匯等匯率避險交易，惟該等交易將增加基金運作成本，進而影響基金之報酬率。
 - 四、**基金經理公司以往之經理績效不保證基金最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書及投資人須知。**
 - 五、本基金可投資於貨幣市場工具包含政府發行、到期期限小於一年的短期債務憑證，可能涉及重大的信貸、交易對手、評等下降、市場、波動性、流動性、監管及政治風險。依我國法規基金投資大陸地區證券市場以掛牌上市有價證券及銀行間債券市場為限，且投資總金額不得超過該基金淨資產價值20%。
 - 六、內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。投資人應注意基金投資之風險包括匯率風險、利率風險、債券交易市場流動性不足之風險及投資無擔保公司債之風險；基金或有因利率變動、債券交易市場流動性不足及定期存單提前解約而影響基金淨值下跌之風險，同時或有受益人大量贖回時，致延遲給付贖回價款之可能。
 - 七、投資軍事工業等爭議性武器相關投資標的不利社會責任投資，且當環境、社會或治理事件或情況發生時，可能對投資價值產生潛在或實際之重大負面影響。根據2009年6月4日的盧森堡法規（正式批准2008年12月3日有關集束炸彈的奧斯陸公約）及滙豐環球投資管理政策，本公司將不會投資於被視為直接及間接涉及發展、製造、使用、維護、銷售、分銷、進口或出口、存儲或運輸國際公約禁止的武器的公司證券。滙豐環球投資管理政策（經不時修訂）載於：
<https://www.assetmanagement.hsbc.com.tw/>
 - 八、基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- 滙豐投信獨立經營管理。