

2026年5月 (截至2026年4月30日)

重要事項

1. 中銀香港全天候 ESG 多元資產基金（「子基金」）是中銀香港盈蓄系列的子基金。
2. 子基金乃透過對符合以環境、社會及管治（「ESG」）為重的投資原則的固定收益證券及股本證券的投資組合進行積極資產配置，以在中至長期提供收入及資本增值。
3. 投資涉及風險，子基金涉及重大風險包括但不限於市場風險、ESG 投資政策風險、與低於投資/認可級別或未被評級的債務證券有關的風險、與債務證券相關的一般風險（包括但不限於信貸風險、利率風險、波動性及流通性、評級下調風險、主權債務風險、估值風險、與信貸評級有關的風險、「點心」債券市場風險）、股票投資/波動性風險、貨幣風險、投資於可轉換債券的風險、與動態資產配置策略有關的風險、與自資本中作出分派相關的風險、與對沖及對沖類別相關的風險、人民幣貨幣風險/與人民幣證券相關的風險等。過往表現並不可作為日後表現的指引，基金價格可反覆波動，投資者未必能全數取回投資本金，或需承受重大虧損。
4. 基金經理可酌情自子基金的資本中或實際上自子基金的資本中支付股息。投資者應注意，自資本中支付分派，或實際上自資本中支付分派，代表退回或提取投資者原先投資的款額或該款額應佔資本收益的一部份。任何涉及自子基金的資本中或實際上自子基金的資本中支付股息的分派，將導致相關單位類別的資產淨值即時下降。
5. 投資者不應只根據這文件內的資料而作出任何投資決定。請詳細閱讀基金說明書及子基金相關的附錄（包括當中所載之「風險因素」之全文）。若您對本文件的內容有任何疑問，請尋求獨立專業意見。

投資目標

子基金的投資目標乃透過對符合以環境、社會及管治（「ESG」）為重的投資原則的固定收益證券及股本證券的投資組合進行積極資產配置，以在中至長期提供收入及資本增值。

基金資料

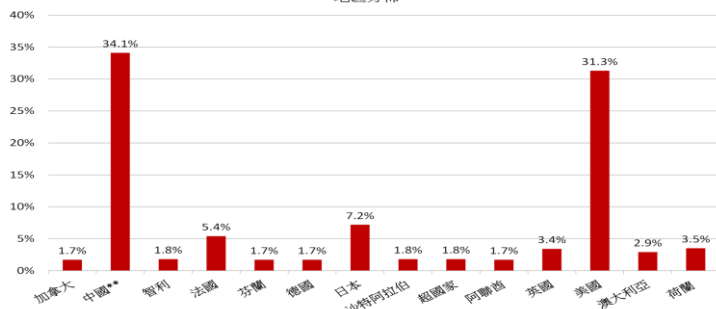
| | | | | | | |
|-------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 基金經理 | 中銀香港資產管理有限公司 | | | | | |
| 總資產值(百萬) | 11.67 百萬 美元 | | | | | |
| 交易頻率 | 每日 | | | | | |
| 認購費 | 最多為 5.25% | | | | | |
| 贖回費 | 無 | | | | | |
| 管理費 | 每年 1.50% | | | | | |
| 派息政策 [#] | 旨在每月派息。派息率並無保證。股息可從資本中分派 <small>注: 參閱重要事項 4</small> | | | | | |
| 基本貨幣 | 美元 | | | | | |
| 類別 | A1 類 (美元) | A2 類 (港元) | A4 類 (澳元-H) | A7 類 (英鎊-H) | A9 類 (人民幣-H) | A10 類 (歐元-H) |
| 成立日期 | 29/7/21 | 29/7/21 | 29/7/21 | 29/7/21 | 29/7/21 | 29/7/21 |
| 每單位資產淨值* | 9.86 | 9.94 | 9.23 | 9.52 | 9.76 | 9.43 |
| 最低投資額 (初次) | 1,000 美元 | 10,000 港元 | 1,000 澳元 | 1,000 英鎊 | 10,000 人民幣 | 1,000 歐元 |
| 最低投資額(額外) | 1,000 美元 | 10,000 港元 | 1,000 澳元 | 1,000 英鎊 | 10,000 人民幣 | 1,000 歐元 |
| 彭博代碼 | BOWEMA UHK | BOWEM AHK | BOWEMAA HK | BOWEM AGHK | BOWECNY HK | BOWEMAE HK |
| ISIN號碼 | HK0000730 819 | HK00007 30827 | HK0000730 843 | HK00007 30876 | HK0000730 892 | HK0000730 900 |

*資產淨值價格為未計股息再投資。 [#]派息率不保證。

請參閱銷售文件以便獲取其他收費的資料。

地區分佈

地區分佈



**包括：香港、澳門及台灣

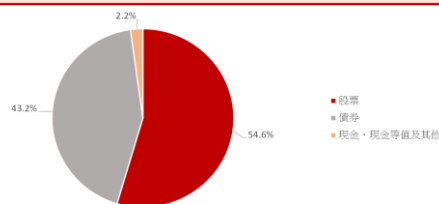
資料來源：中銀香港資產管理有限公司。數值以資產淨值百分比表示。

分佈**股票**

| | |
|-------------|--------------|
| 通訊 | 10.2% |
| 週期性消費類別 | 3.2% |
| 非週期性消費類別 | 12.9% |
| 金融 | 5.8% |
| 能源 | 2.6% |
| 資訊科技 | 14.3% |
| 公用事業 | 4.4% |
| 原材料 | 1.2% |
| 股票小計 | 54.6% |

債券

| | |
|----------------|--------------|
| 通訊 | 4.2% |
| 能源 | 1.8% |
| 金融 | 22.2% |
| 政府 | 6.0% |
| 公用事業 | 1.9% |
| 原材料 | 1.8% |
| 工業 | 1.8% |
| 資訊科技 | 1.9% |
| 房地產項目 | 1.6% |
| 債券小計 | 43.2% |
| 現金及現金等值 | 2.2% |



資料來源：中銀香港資產管理有限公司。

五大主要投資 - 股票

| | |
|----------------|------|
| Alphabet 公司 | 4.0% |
| 信達生物製藥 | 3.9% |
| 微軟公司 | 3.5% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 3.4% |
| 摩根大通銀行 | 2.7% |

五大主要投資 - 債券

| | |
|-------------------------------------|------|
| Prosus 公眾有限公司 3.68% 2030 年 1 月 21 日 | 2.5% |
| 法國電力有限責任公司 6.9% 2053 年 5 月 23 日 | 1.9% |
| 聯想集團有限公司 6.536% 2032 年 7 月 27 日 | 1.9% |
| 伍德賽德金融有限公司 6% 2035 年 5 月 19 日 | 1.8% |
| 香港鐵路公司開曼群島有限公司 5.625% 永續債 | 1.8% |

中銀香港全天候 ESG 多元資產基金

2026年5月 (截至2026年4月30日)

基金表現圖 (以美元計)[§]



總回報表現[§]

| 累計 | 年初至今 | 3個月 | 1年 | 3年 | 成立至今 |
|-------------|------|-------|-------|-------|-------|
| A1類 (美元) | 2.4% | 0.3% | 16.0% | 40.9% | 17.6% |
| A2類 (港元) | 3.2% | 0.6% | 17.2% | 40.6% | 18.6% |
| A4類 (澳元-H) | 2.2% | 0.1% | 14.3% | 32.1% | 7.0% |
| A7類 (英鎊-H) | 2.4% | 0.3% | 15.5% | 37.7% | 12.7% |
| A9類 (人民幣-H) | 1.6% | -0.2% | 12.9% | 29.8% | 8.7% |
| A10類 (歐元-H) | 1.8% | -0.2% | 11.9% | 29.9% | 4.2% |

| 歷年 | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 [^] |
|-------------|-------|-------|-------|--------|-------------------|
| A1類 (美元) | 12.1% | 16.5% | 13.7% | -19.3% | -4.3% |
| A2類 (港元) | 12.4% | 15.8% | 14.0% | -19.3% | -4.0% |
| A4類 (澳元-H) | 9.6% | 14.7% | 10.5% | -20.8% | -4.7% |
| A7類 (英鎊-H) | 11.3% | 15.7% | 12.3% | -20.3% | -4.6% |
| A9類 (人民幣-H) | 9.1% | 13.5% | 10.3% | -19.0% | -3.3% |
| A10類 (歐元-H) | 7.9% | 14.1% | 10.8% | -21.3% | -4.8% |

資料來源：中銀香港資產管理有限公司。[^]由推出日至該年年底。
[§]基金表現已扣除費用，以資產淨值計，全數股息再投資，重設基數為 100。
 投資涉及風險，過往表現數字並非未來表現的指標。

派息記錄[¶]

| | 股份類別 | 除息日 | 除息日資產淨值 | 股息 | 年化息率 |
|---------|-------------|------------|----------|-----------|-------|
| 04/2026 | A1類 (美元) | 2026/04/30 | 9.86 美元 | 0.032 美元 | 3.96% |
| | A2類 (港元) | 2026/04/30 | 9.94 港元 | 0.032 港元 | 3.93% |
| | A4類 (澳元-H) | 2026/04/30 | 9.23 澳元 | 0.034 澳元 | 4.51% |
| | A7類 (英鎊-H) | 2026/04/30 | 9.52 英鎊 | 0.032 英鎊 | 4.11% |
| | A9類 (人民幣-H) | 2026/04/30 | 9.76 人民幣 | 0.011 人民幣 | 1.36% |
| | A10類 (歐元-H) | 2026/04/30 | 9.43 歐元 | 0.016 歐元 | 2.06% |
| 03/2026 | A1類 (美元) | 2026/03/31 | 9.25 美元 | 0.030 美元 | 3.96% |
| | A2類 (港元) | 2026/03/31 | 9.34 港元 | 0.031 港元 | 4.06% |
| | A4類 (澳元-H) | 2026/03/31 | 8.67 澳元 | 0.031 澳元 | 4.38% |
| | A7類 (英鎊-H) | 2026/03/31 | 8.94 英鎊 | 0.030 英鎊 | 4.10% |
| | A9類 (人民幣-H) | 2026/03/31 | 9.16 人民幣 | 0.013 人民幣 | 1.72% |
| | A10類 (歐元-H) | 2026/03/31 | 8.85 歐元 | 0.017 歐元 | 2.33% |
| 02/2026 | A1類 (美元) | 2026/02/27 | 9.75 美元 | 0.032 美元 | 4.01% |
| | A2類 (港元) | 2026/02/27 | 9.81 港元 | 0.032 港元 | 3.99% |
| | A4類 (澳元-H) | 2026/02/27 | 9.15 澳元 | 0.031 澳元 | 4.14% |
| | A7類 (英鎊-H) | 2026/02/27 | 9.42 英鎊 | 0.032 英鎊 | 4.15% |
| | A9類 (人民幣-H) | 2026/02/27 | 9.65 人民幣 | 0.015 人民幣 | 1.88% |
| | A10類 (歐元-H) | 2026/02/27 | 9.33 歐元 | 0.018 歐元 | 2.34% |
| 01/2026 | A1類 (美元) | 2026/01/30 | 9.93 美元 | 0.032 美元 | 3.94% |
| | A2類 (港元) | 2026/01/30 | 9.98 港元 | 0.032 港元 | 3.92% |
| | A4類 (澳元-H) | 2026/01/30 | 9.32 澳元 | 0.030 澳元 | 3.93% |
| | A7類 (英鎊-H) | 2026/01/30 | 9.59 英鎊 | 0.032 英鎊 | 4.08% |
| | A9類 (人民幣-H) | 2026/01/30 | 9.82 人民幣 | 0.015 人民幣 | 1.85% |
| | A10類 (歐元-H) | 2026/01/30 | 9.50 歐元 | 0.017 歐元 | 2.17% |

資料來源：中銀香港資產管理有限公司。

[¶]派息率並無保證。基金經理可酌情決定是否作出任何股息分派、分派的頻密程度及股息金額。有關派息政策的修改須獲證監會事先批准，及向受影響的單位持有人發出不少於一個月的先通知。基金經理可酌情自子基金的資本中或實際上自子基金的資本中支付股息。投資者應注意，自資本中支付分派，或實際上自資本中支付分派，代表退回或提取投資者原先投資的款額或該款額應佔資本收益的一部份。任何涉及自子基金的資本中或實際上自子基金的資本中支付股息的分派，將導致相關單位類別的資產淨值即時下降。以上資料僅供參考用途，詳情請參閱子基金附錄中標題為「分派」一節。年化息率的計算方法：[(1+每股派息/除息日每股資產淨值)^{每年分派股息紅利次數}-1]。正股息派發不代表正回報。投資涉及風險，過往表現數字並非未來表現的指標。

屢獲業界獎項及殊榮[¶]



《亞洲資產管理》「2026年最佳資產管理大獎」
最佳資產管理大獎 - 香港區
 • 最佳中國資產管理公司
 • 最佳人民幣基金經理
 • 最佳跨境策略 (大灣區)
 • 最佳氣候變化策略



《亞洲資產管理》「2025年最佳資產管理大獎」
最佳資產管理大獎 - 香港區
 • 最佳人民幣基金經理
 • 最佳首席投資總監
《AsianInvestor》資產管理獎 2025
MARQUEE 獎
 • 冠軍 - 最佳保險資產管理經理
理柏基金香港年獎 2025
 • 美元平衡混合型環球(3年) - 中銀香港全天候 ESG 多元資產基金

《彭博商業週刊/中文版》領先基金 2025
互惠基金 - 基金公司
 • 最佳表現 - 積極型混合資產
 • 最佳表現 - 平衡混合資產
 • 最佳表現 - 中國 A 股股票
 • 最佳表現 - 美國固定收益
保險資產管理 - 基金公司
 • 最佳表現 - 年度投資資產管理公司
 • 最佳表現 - 年度保險解決方案提供商

[¶]資料來源：亞洲資產管理大獎之頒發機構為《亞洲資產管理》雜誌，於 2023 年至 2026 年度頒發之獎項是反映截至上年度 11 月 30 日之表現，有關獎項詳情，請瀏覽 www.asiaasset.com。AsianInvestor 資產管理獎之頒發機構為《AsianInvestor》雜誌，2025 頒發之獎項是反映截至 2024 年 9 月 30 日之表現，有關獎項詳情，請瀏覽 <https://www.asianinvestor.net/article/asset-management-awards-2025-marquee-winners/501540>。香港 ESG 報告大獎之頒發機構為本識諮詢(深圳)有限公司及中誠信線金國際有限公司，於 2024 年 12 月 6 日頒發之獎項是反映截至 2024 年 10 月 31 日的表現，有關獎項詳情，請瀏覽 <http://ccxgf.com.cn/article/317.html>。理柏基金香港年獎 2025 之頒發機構為《信報財經新聞》和倫敦證券交易所集團(LSEG)，獎項是反映截至 2024 年 12 月 31 日的表現，有關獎項詳情，請瀏覽 <https://features.hkej.com/template/features/html/lipper2025/index.html>。彭博商業週刊/中文版 2025 年領先基金之頒發機構為《彭博商業週刊/中文版》雜誌，獎項是反映截至 2025 年 9 月 30 日之表現，有關獎項詳情，請瀏覽 <https://www.bbwhkevent.com/tf2025>。

投資涉及風險，請細閱銷售文件，以了解基金更多資料，包括風險因素。
 本文件內的資料是摘自相信可靠的來源。中銀香港資產管理有限公司合理地相信該等資料屬準確、完整及為最新資料。
 本文件由中銀香港資產管理有限公司刊發，內容未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。
 查詢基金詳情，請聯絡分銷商、財務顧問或瀏覽 www.bochkam.com。

投資策略

主要投資

子基金旨在透過將其最近期可得資產淨值最少70%投資於(i)固定收益證券，包括債券、可轉換債券、票據、貨幣市場工具、存款及其他定息或浮息證券，及/或(ii)股本證券，而其本身或其發行人按照以下一項或多項原則，反映ESG 相關投資重點：聯合國全球契約原則、經濟合作與發展組織(OECD)企業管治指導原則、國際勞工組織(ILO)標準、國際資本市場協會綠色債券原則、社會責任債券原則及/或可持續發展債券指引等所採納的ESG 原則，以實現其投資目標。子基金採用動態資產配置策略，在正常情況下，子基金可將其最近期可得資產淨值最多80%投資於固定收益證券，及將其最近期可得資產淨值最多80%投資於股本證券，而在極端市況下，可暫時超出該等額。資產配置取決於基金經理在不同時候作出的評估而定。此等投資可能以各種貨幣計值。子基金的目標不擬將其投資集中於任何單一國家或地區或市值。然而，視乎基金經理在不同時候對市場狀況的評估，投資仍可能集中於任何國家或地區。

合資格ESG投資的挑選

子基金的投資範圍（即基金經理在應用下文所載篩選準則前及按照子基金的投資目標及政策的其他限制，可能為子基金挑選的證券的核心範圍¹）包括由世界各地的公司發行的固定收益證券及股本證券（「子基金的投資範圍」）。

在挑選合資格ESG 投資時，基金經理將採用兩種模型—子基金的投資顧問東方匯理資產管理香港有限公司（「投資顧問」）的方法（「投資顧問的方法」）— 該方法將運用上文所述一項或多項ESG 原則，以及基金經理自主設計的內部ESG 評級方法（「ESG 評級方法」）（統稱「ESG 準則」）。投資顧問的方法對子基金的投資範圍作出評估；而ESG 評級方法則專為評估基金經理挑選的亞洲及 / 或發展中市場的固定收益證券及 / 或股本證券發行人的ESG 表現而設，該等市場的ESG 發展可能落後於發展較成熟的市場且ESG 數據不夠充足。ESG 評級方法亦將用於根據投資顧問的方法被評為不合資格（但十分接近合資格投資）或未獲評級的亞洲及 / 或發展中市場的投資。為免存疑，基金經理將參考投資顧問提供的相關資料，同時亦對合資格ESG 投資的挑選保留投資酌情權。

ESG 評級方法（包括定量評級及定性調整）是一項動態評級方法，就公司的環境、社會及管治因素下的每項個別評級因素給予評分，以評估其ESG 表現。基金經理的相關分析師亦可在其認為屬必要時就根據定量模型得出的ESG 評級作出定性調整。投資顧問的方法及ESG 評級方法均可考慮由第三方供應商所提供的ESG 數據。

此外，符合國際資本市場協會綠色債券原則、社會責任債券原則及/或可持續發展債券指引的任何綠色、社會責任及/或可持續發展債券將為合資格ESG 投資。

基金經理隨後將根據基本因素分析及估值方法自行進行內部分析，從合資格ESG 投資內挑選證券。

此外，根據投資顧問的排除政策，合資格ESG 投資（應佔子基金最近期可得資產淨值最少70%）將不包括(a)與投資顧問有關爭議性行業（包括煤炭及煙草）的ESG 政策相矛盾及/或(b)不尊重國際公約、國際公認框架或國家法規的公司。

¹ 基金經理認為此證券的核心範圍可代表全球固定收益證券及股本證券市場。該核心範圍可能視乎市場變動及基金經理的積極資產配置而不時發生變化。