



中銀香港全天候港元貨幣市場基金

2026年5月(截至2026年4月30日)

重要事項

1. 中銀香港全天候港元貨幣市場基金(「子基金」)是中銀香港盈蓄系列的子基金。
2. 子基金乃為資本保值，以及透過由短期及優質或投資級別貨幣市場投資組成的受管理投資組合，為投資者提供一項投資工具，以尋求與現行貨幣市場利率一致的以港元計算的回報，同時提供隨時可用的資金。
3. 投資涉及風險，子基金涉及重大風險包括但不限於投資風險、市場風險、與貨幣市場工具/債務證券有關的風險、與銀行存款相關的風險、與子基金的贖回限制有關的風險、集中風險、貨幣風險和與金融衍生工具及對沖相關的風險等。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. 投資者不應只根據本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為資本保值，以及透過由短期及優質或投資級別貨幣市場投資組成的受管理投資組合，為投資者提供一項投資工具，以尋求與現行貨幣市場利率一致的以港元計算的回報，同時提供隨時可用的資金。

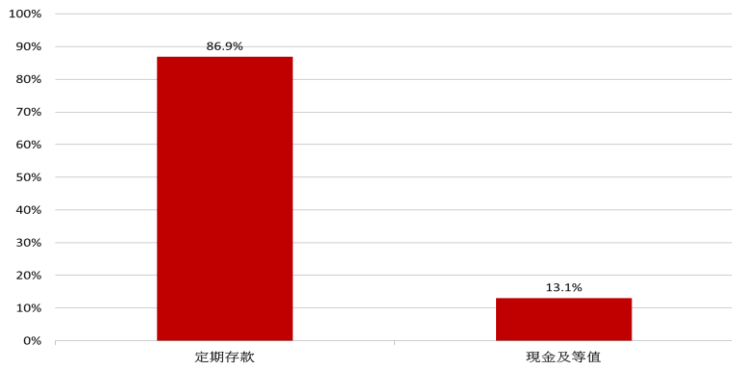
基金資料

基金經理	中銀香港資產管理有限公司
總資產值	17901.22 百萬港元
交易頻率	每日
贖回費	無
管理費	每年 0.20%
派息政策	目前不分派
基本貨幣	港元
類別	A1 類 (港元)
類別成立日期	09/02/23
每單位資產淨值*	11.1805
最低投資額 (初次)	100 港元
最低投資額 (額外)	100 港元
彭博代碼	BKAWHA1 HK
ISIN號碼	HK0000897014
貨幣市場基金評級^^	mfAAAg

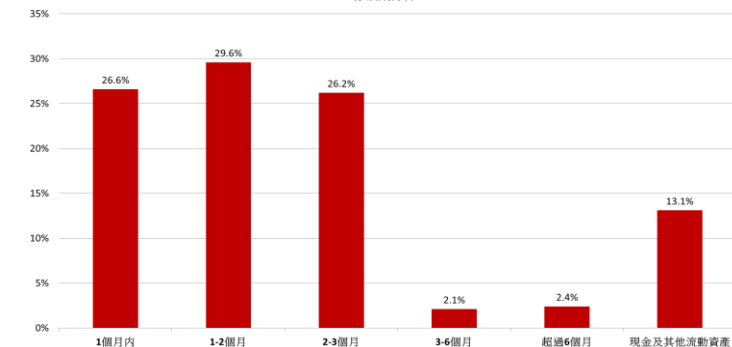
*資產淨值價格為未計股息再投資。*派息金融或派息率並不保證
請參閱銷售文件以便獲取其他收費的資料。

分佈

資產分佈



存續期分佈



資料來源：中銀香港資產管理有限公司。

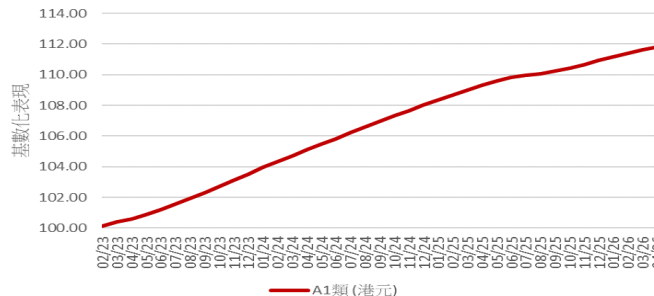
五大主要投資

中國農業銀行 2.30% 2026年7月9日	1.1%
中國銀行(香港) 2.50% 2026年6月30日	1.1%
平安銀行 2.31% 2026年7月8日	1.0%
平安銀行 2.30% 2026年7月7日	1.0%
中國銀行(澳門) 2.71% 2026年5月7日	0.8%

投資組合特點

到期收益率：每年 2.4%*
平均存續期：48.2 日

*到期收益率並未扣除任何費用，包括但不限於管理費、保管人費用、信託人費用等。數據僅供參考用途，並非代表將來的表現及實際回報。子基金的到期收益率是按相關資產持有至到期時的現時價格計算，並假設所有利息及本金均按時支付。到期收益率的計算考慮了當時市場價格、票面面值、票面利率及到期日等因素。

基金表現圖 (以港元計)[§]總回報表現[§]

累計	年初至今	3個月	1年	3年	成立至今
A1類(港元)	0.8%	0.6%	2.3%	11.1%	11.8%
歷年	2025	2024	2023 [^]	2022	2021
A1類(港元)	2.7%	4.3%	3.5%	不適用	不適用

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。

^{^^}資料來源：中國誠信(亞太)信用評級有限公司(以下簡稱「中誠信亞太」)，於 2025 年 5 月 15 日發佈。是次貨幣市場基金(「MMF」)評級所採用的主要評級方法為中誠信亞太於 2024 年 8 月 30 日發佈的貨幣市場基金評級方法。關於該評級方法，請瀏覽 www.ccxap.com。MMF 評級是中誠信亞太對貨幣市場基金為投資者提供本金保值和流動性兩方面能力的看法。中誠信亞太使用「mf」前綴來區分貨幣市場基金評級與傳統的信用評級。貨幣市場基金評級不是信用評級也不應被視為投資建議。版權歸中國誠信(亞太)信用評級有限公司所有。

中銀香港全天候港元貨幣市場基金

2026年5月 (截至2026年4月30日)

屢獲業界獎項及殊榮⁴



- 《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
- 《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



- 《亞洲資產管理》「2024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
- 《CCXGFI×HERA》香港 ESG 報告大獎
ESG 資產管理先鋒獎

⁴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議諮詢 (深圳) 有限公司及中誠信綠金國際有限公司，於2024年12月6日頒發之獎項是反映截至2024年10月31日之表現。有關獎項詳情，請瀏覽 <http://ccxgf.com.cn/article/317.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.bbwkvent.com/tf2025>。