

瑞銀(香港)美國增長及收益基金(美元)

重要資料：

- 本基金主要投資於美國股票及美國債務證券。
- 本基金最多可投資其 70% 的資產淨值於在美國上市，或在美國擁有註冊辦事處或產生其大部分銷售額及／或利潤的公司的股本證券。本基金持有的股本證券可包括股票、上市的房地產投資信託基金、股權及認股權證，以及透過行使換股權（包括透過可換股債券及可交換債券）、認購權或認股權證所得的股份、其他普通股及股息權利憑證（在另行銷售除發行權及任何以此等認股權證收購的任何股票之後剩餘的認股權證之外）。
- 本基金亦最多可投資其 70% 的資產淨值於美國、於美國註冊或擁有重大業務的機構發行或擔保的債務證券，包括但不限於政府及非政府債券（包括地方當局、超國家團體、機構及企業實體發行的債券）；固定利率、可變利率（包括浮動利率）、通脹掛鈎、可換股、有抵押及無抵押的債務證券。
- 本基金的投資可能承受與主動資產配置、集中、股票市場、投資股票、股權及認股權證、投資可換股及可交換債券、投資房地產投資信託基金、債務證券（包括信貸／交易對手風險、利率風險、波動性及流動性風險、與低於投資評級及／或無評級債務證券有關的風險、評級下調風險、主權債務風險、估值風險及信貸評級風險）、貨幣、匯率及貨幣對沖相關的風險。
- 本基金的投資集中於美國市場。本基金的價值可能較擁更多元化投資組合的基金更為波動，及較易受到影響美國市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動資金、稅務、法律或監管事件影響。
- 本基金可投資於交易所買賣基金，且將會承受與相關交易所買賣基金有關的風險，如被動投資風險、追蹤錯誤風險、與相關指數有關的風險、交易對手風險、交易風險、交易差別風險及終止風險等。相關交易所買賣基金的表現將對本基金的表現造成相應影響。
- 本基金可投資於其他集體投資計劃，且將承受與其投資的相關計劃有關的風險。本基金對相關計劃的投資並無控制權，且不保證相關計劃將成功達到其投資目標及策略，而這可能對本基金的資產淨值造成負面影響。
- 本基金可投資於具有損失吸收特點的債務工具。該等工具須承受較傳統債務工具為高的風險，因為該等工具一般須承受在發生預定觸發事件時予以減記或者轉換為普通股的風險，而前述事件很可能非發行人所能控制。該等觸發事件屬複雜且難以預測，並可能導致該等工具的價值遭受重大或完全削減。
- 本基金可使用金融衍生工具作對沖及投資用途。本基金的衍生工具風險承擔淨額最多可達其資產淨值的 50%。金融衍生工具的運用可能涉及其他風險，例如交易對手／信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險。
- 就名稱中出現「-mdist」字樣的單位類別而言，基金經理可能酌情決定從本基金的資本中撥付或實際從本基金的資本中撥付股息，即退回或提取投資者原投資金額或該原投資金額應佔的任何資本收益。任何該等股息可能導致每單位資產淨值即時減少。對沖單位類別的分派金額及資產淨值，可能會因對沖單位類別參考貨幣與基金基礎貨幣之間的利率差異而受到不利影響，導致從資本中所撥付分派的金額增加，從而造成較其他非對沖單位類別更大的資本蠶食。固定派息比率單位類別（即名稱中指明派息率的單位類別）在本基金具有負回報或虧損的時期繼續派息，使本基金的資產淨值進一步減少。
- 本投資可能涉及風險，有可能導致投資者損失部分或全部投資金額。
- 投資者不應單憑本文件決定投資於本基金，而應閱讀相關銷售文件，以了解更多詳情（包括風險因素）。
- 投資者須對所作出的投資決定負責，如有需要，應尋求獨立的財務及專業意見。

投資目標及策略

- 主要投資於美國股票及債券以產生收益及資本增長。
- 靈活配置高信念股票，以爭取資本增值，並配置於信貸以獲取收入來源。
- 基於自上而下宏觀觀點的資產配置，結合自下而上挑選個別股票和債券。

由組合成立日至今基金表現圖(A-acc, 美元, 已扣除總年費)¹



基金名稱	瑞銀(香港)美國增長及收益基金 (美元)
基金貨幣	美元
基金類別	開放型
會計年度結算日	12月31日
發行/贖回	每日
基金資產總額(百萬美元)	566.43
最高認購費	最多 3% 認購額
管理費%(每年)	1.45% (貨幣對沖類別: 1.50%)

%	年初至今	1年	3年	5年	成立至今*
基金(美元) A-acc	2.14	12.80	-	-	22.13

¹ 基金回報按資產淨值對資產淨值作基礎，以相關股份類別的報價貨幣計算，並作股息滾存投資。上述數據僅代表過去。過去績效不保證未來績效。本表數據未考慮申購與贖回時可能支付之額外費用。資料來源：瑞銀資產管理(其他數據來源將另行說明)

*A 美元-acc: 2023 年 01 月 31 日

投資工具配置 (%)

	基金
固定收益	+67.7
股票	+55.4
現金	-23.1

信貸評級配置 (%)

	基金
AAA	+29.0
AA	+1.1
A	+7.9
BBB	+12.9
BB	+18.9
B	+26.0
CCC	+4.3
現金及等同現金	-4.0
無評級	+4.0

5 大持股 (%)

	基金
Microsoft Corp	2.2
Apple Inc	2.1
NVIDIA Corp	1.9
Amazon.com Inc	1.6
Meta Platforms Inc	1.1

五大債券發行人(%)

	基金
UNITI GROUP/CSL CAPITAL 10.5% 02/15/2028	0.36
FORTRESS TRANS & INFRAST 5.5% 05/01/2028	0.32
FIRST QUANTUM MINERALS L 9.375% 03/01/2029	0.30
PINNACLE BIDCO PLC 10% 10/11/2028	0.30
CLOUD SOFTWARE GRP INC 6.5% 03/31/2029	0.28

以上所載資料不應被視作買賣任何個別證券的建議。

單位類別詳情

	USD A-acc	USD A-mdist ^{1, 2}	HKD A-mdist ^{1, 2}	USD A-8%-mdist ^{2, 3}
ISIN 代碼	HK0000891595	HK0000891603	HK0000891629	HK0000891611
彭博社代碼	UHGIAUA HK	UHGIAUM HK	UHGIAHK HK	UHGIUAU HK
成立日期	31.01.2023	31.01.2023	31.01.2023	31.01.2023
派息率 (年率)	淨股息再投資	6.0%	6.0%	8.0%

	HKD A-8%-mdist ^{2, 3}	RMB hedged A-mdist ^{1, 2}	RMB hedged A-8%-mdist ^{2, 3}
ISIN 代碼	HK0000891637	HK0000891645	HK0000891652
彭博社代碼	UHGIAHM HK	UHGARHM HK	UHGIARH HK
成立日期	31.01.2023	31.01.2023	31.01.2023
派息率 (年率)	8.0%	4.5%	8.0%

	AUD hedged A-8%-mdist ^{2, 3}	JPY hedged-8%-mdist ^{2, 3}
ISIN 代碼	HK0000891660	HK0001000147
彭博社代碼	UHGIAAH HK	UHGIA8M HK
成立日期	31.01.2023	09.04.2024
派息率 (年率)	8.0%	8.0%

掃碼獲取基金銷售文件



¹名稱中出現「-mdist」字樣的股份類別旨在每月派息。派息率並無保證。派息率 = (上一紀錄日每股派息 x 12 / 上月底資產淨值) x 100。派息率僅供參考使用。

²正派息率並不代表正回報。所派股息可從股本中分派。名稱中出現「-mdist」及「8%-mdist」字樣的股份類別可在管理公司酌情決定下從資本及已變現資本收益中撥付分派，或從相關子基金總收入中撥付分派，並從資本中扣除或撥付所有或部分子基金費用及開支，這可能導致子基金供派分派的可分派收入增加，因此子基金可能實際上是從資本中撥付分派。凡涉及從基金資本中撥付股息或從基金資本中實際撥付股息（視乎情況而定）的分派，可能導致每股/每單位資產淨值即時減少。

³固定派息（即名稱中出現「8%-mdist」字樣）股份組別並非分派固定金額，而是按照本基金月底資產淨值的固定百分比分派。每月派息金額 = 8% ÷ 12 個月 x 每月月底資產淨值。分派百分比不變，意味著當資產淨值上升時，絕對分派便會上升，相反，當資產淨值下跌時，絕對分派便會下跌。因此，投資者收到的絕對分派金額可能每月不同。正派息率並不代表正回報。在本基金錄得負回報/正在虧蝕的期間內，此等固定派息的股份組別會繼續分派，這將進一步減低本基金的資產淨值。在極端情況下，投資者未必能取回原本投資額。固定派息的股份組別不得被視為存款賬戶或固定利息投資的替代品。