

基金 | 投资策略与特色亮点

资料截至：2022年9月

如阁下对产品需要更详细的资料，请向您的花旗客户经理查询。

- 投资者不应只根据本文件内容而作出任何投资决定。
- 投资者作出投资决定前应先参阅有关产品的销售文件(包括但并不限于基金说明书、最新的财务报告)及理解有关产品的性质、结构及风险。
- 如以下内容与相关投资产品的销售文件存有差异，一切以销售文件为准。

基金名称	产品风险评级	基金类型	投资策略与基金特色亮点
东方汇理香港 绿色环球基金	3	股票型	<p>透过投资环球股票，并糅合分析企业环境评级及财务表现预测，从而为投资者提供长期资本增值</p> <ul style="list-style-type: none"> • 融合可持续及环境评级于股票筛选过程，全方位捕捉绿色投资新机遇 • 不偏重任何行业及国家/地区，抵御多变投资市况 • 为应对气候变化及管理能源承诺而制度排除政策，尽可能减少对环境气候不利的影响
施罗德投资 施罗德平稳增长基金	3	平衡型	<p>基金以保值为投资目标，从而令投资取得长期稳定的港元资本增值</p> <ul style="list-style-type: none"> • 中性配置以投资50%股票和50%债券及现金，利用总回报方式，同步获取收益及资本增值 • 偏好亚洲股票的全球多元化投资组合，捕捉区内增长潜力 • 动态及风险管理型的资产配置，专注控制下行风险
施罗德投资 施罗德亚洲高息股债基金	3		<ul style="list-style-type: none"> • A类收息每月分红，分红收入来源稳定 • 透过高息股票及债券，捕捉亚洲高增长潜力 • 兼享其他资产种类的升值潜力 • 灵活配置资产，提升潜在回报，同时管理风险
安联环球投资 安联寰通收益及增长基金	3		<p>采用糅合三大资产类别的多元投资方式</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1/3 美国企业债券 高质素潜在收益，减低下行波幅及信贷风险 • 1/3 美国可换股债券 捕捉股票市场潜在升势，同时可为下行潜在风险提供缓冲 • 1/3 美国股票/股本证券 在强劲的宏观环境下，美国企业的收入增长和盈利能力可望表现理想
摩根基金(亚洲) 摩根全方位入息基金	3		<ul style="list-style-type: none"> • 透过主要投资于一项由可产生收益的股票、债券及其他证券组成的多元化投资组合，以期尽量提高收益回报。 • 基金亦致力提供中期至长期之温和资本增值。经理人将会透过于不同资产类别及地域作出积极资产配置，以期达致该等目标。
瑞士百达资产管理 瑞士百达策略收益基金	3	债券型	<p>具回报潜力，波幅降低，具抗跌力</p> <ul style="list-style-type: none"> • 环球多元资产组合，动态灵活配置，股债比例由1-100%，现金比重最高可达30% • 保持股票投资，并以杠铃策略平衡各投资主题
摩根基金(亚洲) 摩根亚洲总收益债券基金	3		<ul style="list-style-type: none"> • 透过一个主要（即将其总资产净值至少70%）投资于亚洲债券及其他债务证券之积极管理组合，致力提供具竞争力的总回报（包括资本增长及定息收益）。
摩根基金(亚洲) 摩根国际债券基金	2		<ul style="list-style-type: none"> • 透过主要（即将其总资产净值至少80%）投资于环球投资级别债务证券的投资，以期取得较环球债券市场更高的回报。
联博香港 联博(香港)美元收益基金	2		<ul style="list-style-type: none"> • 基金透过分散投资于以美元计值的固定收益证券，以获取与保本相符的高收益。 • 联博美元收益基金是一只构建多类别信贷与存续期均衡的基金，确保对两种风险溢价均采取严谨配置。投资组合策略性上，基金配置于高收益与新兴市场，有助增加收益及降低利率风险。同时藉政府债券分散高收益债券的风险。 • 基金只投资于以美元计值的固定收益证券，包括由美国境外及境内注册发行商发行的投资级别及非投资级别高收益债券。 • 资产分配上，基金最少50%的投资组合资产将投资于投资级别的证券，至少有65%之资产，必须由美国境内之机构发行。
摩根基金(亚洲) 摩根货币基金	1	货币基金	<ul style="list-style-type: none"> • 组合目的是透过投资于短期存款及优质金融市场票据提供有效的工具，持有目前以港元为货币单位的流动资产。旨在取得长远资本增长。
易方达(香港) 易方达(香港)港元货币市场基金	1		<p>在重点考虑资本安全及流动性基础上，主要投资于短期存款及债务证券，最终实现与通行货币市场利率相当的港元回报</p> <ul style="list-style-type: none"> • 安全性 投资债券时仅投资于发达市场397天以内投资级债券；以及银行活期存款，定期存款及CD等 • 流动性 得益于可靠的后台清算能力及托管协同能力，为投资人提供高效的申购赎回机会

產品風險評級

1. 只有評定為「低」風險至「中」風險的互惠基金可成為跨境理財通客戶的合資格產品。
2. 產品的風險評級以數字1至6指示，其中1為最低風險，6為最高風險類別。相對於較低風險評級的產品，較高風險評級的產品的價值會因市場因素變化作出較大的波動。較高的風險評級亦適用於贖回受限制的，低成交量的，或受其他因素影響訂定可實現淨值的產品。產品的風險評級反映了產品的相對風險，但不旨在考慮產品以外的其他風險因素。這些其他風險因素包括以貸款作為資金來源和以非投資者當地貨幣計價的產品的換算風險。以下是各個產品風險評級的概括說明。投資者必須明白，市場狀況可能隨時改變，產品風險亦可能會提高或降低。如果閣下對產品的風險評級需要更詳細的解釋，請向您的客戶經理查詢

產品風險評級	產品風險評級說明 備註: 以下「損失之風險」是指在一年內，該產品於正常市況下其資產變現價值對負面影響的敏感程度。
1	於一年內(或於產品年內若年期少於一年)，持有該產品存在最低限度損失之風險，而且預期很大機會能夠以非常接近市場定價的價格迅速出售(少於一星期)。
2	於一年內(或於產品年內若年期少於一年)，持有該產品存在少部分損失之風險，而且預期很大機會能夠以非常接近市場定價的價格迅速出售(少於一星期)。
3	於一年內(或於產品年內若年期少於一年)，持有該產品存在中等程度損失之風險，而且預期於合理情況下能夠以非常接近市場定價的價格迅速出售(少於一星期)
4	於一年內(或於產品年內若年期少於一年)，持有產品會因存在大幅度損失之風險，但該產品仍能夠於在合理情況下能夠以非常接近市場定價的價格迅速出售(少於一星期)。
5	該產品存在非常大幅度損失之風險，甚至喪失其全部投資金額，而且可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。
6	該產品存在非常大幅度損失之風險，甚至損失大於其投資金額，而且可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。

3. 本行不會就產品風險評級降低作通知。
4. 只有評定為「低」風險至「中」風險的產品可成為跨境理財通客戶的合資格產品。如產品風險評級為4或以上，該產品將被本行評定為超出「中」風險。本行將會停止銷售該產品。

重要聲明:

對本文件的内容不作任何保證

本文件只供參考用途。本文件所載資料自花旗銀行相信為可靠之來源，花旗銀行並未對本文件描述的投资產品進行獨立核實。因此，花旗銀行對本文件的準確性、可靠性、完整性或合理性不作任何明示或暗示的陳述、保證或承諾。花旗銀行或其任何聯屬公司亦不對投資產品的任何投資者使用本文件產生之任何直接、間接或後果性的損失承擔任何責任。本文件內發表之意見乃真誠地發表，惟可未經通知而改變。

花旗銀行或其任何聯屬公司均無義務或責任更新本文件中的任何資料。所有資料可能隨時變更，恕不作另行通知。如上述內容與相關投資產品的發行文件存有差異，一切以發行文件為準。

花旗銀行對本文件中包含的資料或投資產品相關的各种從公共來源匯編/摘取的各项資料不承擔任何責任。閣下明白本文件僅供參考，可能包含從各種公共摘取的各种資料，這些資料並非由花旗銀行維護或控制。花旗銀行並不保證本文件中包含的任何信息、事實、觀點、意見、陳述或風險警告的順序、準確性、完整性或及時性，並且本文件中包含的任何資料均不構成招攬、提議、意見、認可或推薦購買或出售任何投資產品，或就任何投資產品或投資的盈利能力或適用性提供法律、稅務、會計或投資建議或服務；本文件所提供的資料無意供任何司法管轄區或國家的任何個人或實體使用或分發給此類使用或分發將違反法律或法規的任何個人或實體。因此，儘管有任何相反的规定，花旗銀行、其母公司、附屬公司、子公司、供應商、代理人、董事、高級職員、僱員、代表、繼承人、許可人和受讓人均不以任何方式對閣下或任何其他人士以直接或間接承擔由：(a)本文件的不準確、錯誤或遺漏，包括但不限於報價和財務數據；(b)此報價/數據的傳輸或交付出現延遲、錯誤或中斷；或(c)此引起或造成的損失或損害，或由於任何原因而不履行事宜所引致的責任。

在任何情況下，包括但不限於疏忽，花旗銀行、其母公司、附屬公司、子公司、供應商、代理人、董事、管理人員、僱員、代表、繼任者、許可人或受讓人不會對您或任何第三方的任何形式的損害承擔責任，無論是基於侵權、合同、嚴格責任還是其他方面，包括但不限於任何直接、間接、附帶、後果性、特殊、懲罰性或示範性損害賠償，即使花旗銀行已被特別告知此類損害的可能性，而該損害可能由本文件以任何方式引起或與其相關，例如但不限於遭受的損失、收益的損失或投資收益的損失。

Copyright© 2022 Citigroup Inc. All rights reserved.

Citi, Citibank, Citi and Arc Design used herein are service marks of Citigroup Inc., Citibank (Hong Kong) Limited, Citibank, N.A. Organized under the laws of U.S.A. with limited liability.

