

# 汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）

二零二四年七月

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为负。

以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

## 理财产品信息

| 汇丰银行理财产品参考编号      | 汇丰银行理财产品风险水平 | 股份类别            | ISIN代码       | 彭博代码       | 中国银行业理财信息登记系统登记编码# |
|-------------------|--------------|-----------------|--------------|------------|--------------------|
| IPFD2321/IPFD3321 | 3-中度风险       | Bfdm类-美元        | LU1968741519 | CAPBBFD LX | C1050123000014     |
| IPFD2322/IPFD3322 | 3-中度风险       | Bfdm类-港元        | LU1968741600 | CPBFDHK LX | C1050123000015     |
| IPFD2324/IPFD3324 | 4-高度风险       | Bfdmh类-欧元 (对冲)  | LU1968742087 | CBBFDHE LX | C1050123000016     |
| IPFD2325          | 4-高度风险       | Bfdmh类-人民币 (对冲) | LU1963344673 | CBBFDHC LX | C1050123000017     |

# 可依据该编码在“中国理财网”（www.chinawealth.com.cn）查询该产品信息

## 海外基金投资目标摘要

资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）（“基金”）旨在透过投资于收益类证券（包括普通股及债券），从而实现收入（以美元列示）增长及经常收益水平超越美国股票平均收益等主要目标，而实现资本增长是基金的次要目标。

## 海外基金资料

|                    |   |
|--------------------|---|
| 基金总值：              | 5.0 亿美元   |
| 基金价格（资产净值）：        | 10.84美元 Bfdm类-美元<br>84.65港元 Bfdm类-港元<br>8.63欧元 Bfdmh类-欧元 (对冲)<br>73.37人民币 Bfdmh类-人民币 (对冲)   |
| 过去12个月最高 / 最低资产净值： | 10.98美元 / 9.49 美元 (Bfdm类-美元)  |
| 成立日期：              | 2019年4月1日 Bfdm类-美元<br>2019年4月1日 Bfdm类-港元<br>2019年4月1日 Bfdmh类-欧元 (对冲)<br>2019年4月1日 Bfdmh类-人民币 (对冲)                                   |
| 交易日：               | 每日  |
| 基金经理：              | P.Winston, A.Barroso, S.Watson, J.Lovellace, G.Cambridge, W.Kwan, C.Randall, F.MacDonald, D.Hoag, W.Robbins, A.Avzaradel, C.Ellwein |
| 管理费：               | 每年1.5%  |
| 财政年度终结日：           | 12月31日  |

资料来源：资本集团，截至2024年6月30日。

资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）为一汇丰银行代客境外理财计划—海外基金系列有可能买入的基金。本文件无任何部分构成在中国境内购买资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）的邀约。投资者不因购买汇丰银行代客境外理财计划—海外基金系列—资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）而与资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）、其基金管理人管理公司或其他关联机构产生任何法律或合同上的关系。

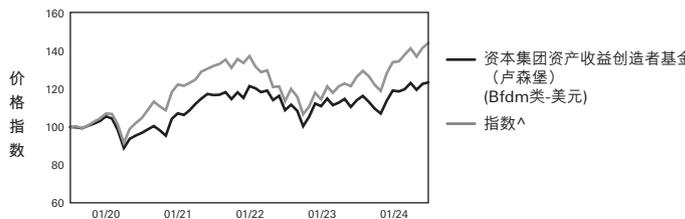
投资附带风险，理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。请参阅产品销售文件以便获取其他资料，包括风险披露。

理财计划发行机构：



与你 成就更多

## 海外基金表现（截至2024年6月30日）



| 累积回报 (%)        | 六个月 | 一年   | 三年   | 五年   | 成立至今 |
|-----------------|-----|------|------|------|------|
| Bfdm类-美元        | 3.6 | 8.3  | 5.7  | 23.4 | 24.6 |
| 指数^             | 7.6 | 14.2 | 9.2  | 44.2 | 48.3 |
| Bfdm类-港元        | 3.6 | 7.9  | 6.3  | 23.4 | 23.9 |
| Bfdmh类-欧元 (对冲)  | 2.6 | 6.3  | -1.2 | 11.2 | 11.4 |
| Bfdmh类-人民币 (对冲) | 2.5 | 5.7  | 3.5  | 24.2 | 25.4 |

| 历年回报 (%)        | 2019* | 2020 | 2021 | 2022  | 2023 | 年初至今 |
|-----------------|-------|------|------|-------|------|------|
| Bfdm类-美元        | 6.6   | 1.5  | 13.4 | -8.7  | 7.4  | 3.6  |
| 指数^             | 10.1  | 14.3 | 12.2 | -16.6 | 17.1 | 7.6  |
| Bfdm类-港元        | 5.8   | 1.0  | 14.0 | -8.6  | 7.4  | 3.6  |
| Bfdmh类-欧元 (对冲)  | 4.1   | -0.1 | 12.3 | -11.4 | 4.9  | 2.6  |
| Bfdmh类-人民币 (对冲) | 6.8   | 2.9  | 16.3 | -8.5  | 4.6  | 2.5  |

^ 所显示的指数为70% MSCI ACWI全球指数（股息净额再投资）/30%彭博美国综合债券指数。

\* 以上所有股份类别成立于2019年4月1日。所显示的2019年回报为4月1日至12月31日。

资料来源：资本集团，截至2024年6月30日，回报是指股份类别回报，已扣除费用和开支，并计算在相关期间内股份类别资产净值的升幅或跌幅。以美元 / 港元以外货币计算的回报可能会受到该货币与美元 / 港元之间的货币汇率波动所影响。基金回报按相关期间的资产净值对资产净值计算，并包括股息再投资。

与指数相关的资料仅为本文说明而提供。

业绩比较指数不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

# 汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）

二零二四年七月

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为负。

以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

## 海外基金投资分布（截至2024年6月30日）

### 地区投资分布（%）



### 行业投资分布（%）



### 资产分布

|        |       |    |       |
|--------|-------|----|-------|
| 股票     | 78.2% | 债券 | 17.8% |
| 现金及等价物 | 4.0%  | 总和 | 100%  |

### 债券评级分布

|           |       |
|-----------|-------|
| AAA/Aaa   | 11.7% |
| AA/Aa     | 0.9%  |
| A         | 2.5%  |
| BBB/Baa   | 2.1%  |
| BB/Ba级及以下 | 0.6%  |

注：BB/Ba级及以下包括无评级。

### 十大投资项目

| 证券            | 类别    | 国家/地区 | %   |
|---------------|-------|-------|-----|
| Broadcom      | 信息技术  | 美国    | 4.3 |
| 美国政府          | 政府    | 美国    | 3.3 |
| Fannie Mae    | 企业    | 美国    | 2.8 |
| Philip Morris | 必需消费品 | 美国    | 2.4 |
| Microsoft     | 信息技术  | 美国    | 2.3 |
| Abbvie        | 医疗保健  | 美国    | 2.3 |
| UMBS          | 企业    | 美国    | 2.2 |
| Freddie Mac   | 企业    | 美国    | 2.1 |
| RTX           | 工业    | 美国    | 1.8 |
| TSMC          | 信息技术  | 台湾地区  | 1.5 |

注：关于持仓规模，可以通过基金总值及相关比率相乘计算得出

## 海外基金经理评论

### 市场回顾

全球股市上扬。由于投资者持续追捧科技股，加上近期有迹象显示人工智能需求快速增长，美国股市上涨。相反，法国股市因政局担忧而遭到抛售，导致欧洲股市下跌。尽管中国经济持续疲软拖累当地股市，但随着印度股市升至历史新高，新兴市场股市表现领先发达市场。6月份芝加哥期权交易所波动指数在14日收稳，比上月升1.7%。（波动指数低于20普遍被视为反映市场稳定的指标。）

美国股市走高，表现领先全球股市。标普500指数和纳斯达克综合指数分别升3.6%和6%。周期性板块继续跑赢防守型板块，而增长股则进一步领先价值股。美国通胀持续回落，但美联储最新的展望比其3月发表的指引明显立场更偏鹰派。

欧洲股市下跌。法国总统马克龙的中间派联盟在欧洲议会选举的结果使人失望，随后宣布提前举行选举，导致法国股市受挫。如果极右翼获胜，可能有损法国债务的可持续性，并可能威胁欧盟的完整性。与此同时，6月份商业调查数据显示，欧元区和英国经济增长动力放缓。欧洲央行近五年来首次下调主要存款利率，与市场普遍预期一致。MSCI ACWI全球指数大部分板块下跌，其中房地产、工业和材料板块跌幅最大。相比之下，信息技术板块升势强劲。

美国债市上涨，彭博美国综合债券指数升0.9%。10年期美国国债收益率下跌10个基点至4.40%，2年期国债收益率则跌11个基点至4.76%。美国信贷市场方面，投资级债券（评级为BBB/Baa和以上）回报落后于国债，而高收益债券回报则与国债大致持平。

### 部署与展望

美国展现全球最大经济体的实力，再次发挥推动全球增长的关键作用。欧洲和中国仍然面对经济活动疲弱的困境，而美国、印度和日本则呈现韧性。尽管利率上升和通胀高企，但国际货币基金组织依然预测，今年美国经济增长速度相当于其他主要发达国家的两倍以上。此外，美国消费型经济的力量为其他地区的增长带来支持。

股息市场目前的状况已不再如一般投资者所想。长久以来，股息被视为发展成熟但增长前景放缓的行业的一大特点，但目前受到科技巨头的重视。展望未来，市场机遇扩大有望为股息策略带来投资机会，以创造收益并更充分参与市场升势。

股票和固定收益分别占基金的78%和18%，其余为现金或现金等价物。股票投资组合中持仓比重最高的三个板块为金融、信息技术和医疗保健。

股票方面，基金把握与长期趋势相关的投资机会，例如人口老龄化（医疗保健）、减碳（能源、公用事业）和数字化（半导体）。与此同时，基金经理继续在优质固定收益物色估值具吸引力的债券范畴，同时聚焦严选有助于创造超额回报的个别债券。

截至2024年6月30日；对市场的回顾和展望不应被视为对未来业绩的预测。

除另有说明者外，股票回报是以当地货币显示的总回报。发达市场回报以当地货币计算；新兴市场回报以美元计算。

### 投资组合的流动性风险分析

并非所有基金持有的证券或投资项目均交投活跃，所以其流动性可能偏低。基金亦可能因不利市场情况导致流动性受限。因市场内部和外部原因，基金产品如不能按约定及时变现，投资者可能会蒙受损失。

理财计划发行机构：



与你 成就更多

# 汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）

二零二四年七月

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为负。

以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

### 海外基金派息记录

| 除息日<br>(日-月-年) | 每股派息<br>(美元) | 股息收益率(年化)* |
|----------------|--------------|------------|
| Bfdm类-美元       |              |            |
| 03-06-24       | 0.0253       | 2.75       |
| 02-05-24       | 0.0253       | 2.75       |
| 02-04-24       | 0.0253       | 2.81       |
| 01-03-24       | 0.0253       | 2.71       |
| 01-02-24       | 0.0253       | 2.78       |
| 02-01-24       | 0.0245       | 2.79       |
| 01-12-23       | 0.0245       | 2.76       |
| 02-11-23       | 0.0245       | 2.88       |
| 02-10-23       | 0.0245       | 3.04       |
| 01-09-23       | 0.0245       | 2.96       |
| 01-08-23       | 0.0245       | 2.84       |
| 03-07-23       | 0.0245       | 2.75       |
| 01-06-23       | 0.0245       | 2.79       |
| 02-05-23       | 0.0245       | 2.86       |
| 03-04-23       | 0.0245       | 2.74       |
| 01-03-23       | 0.0245       | 2.78       |
| 01-02-23       | 0.0245       | 2.80       |
| 03-01-23       | 0.0236       | 2.69       |
| 01-12-22       | 0.0236       | 2.77       |
| 02-11-22       | 0.0236       | 2.71       |
| 03-10-22       | 0.0236       | 2.88       |
| 01-09-22       | 0.0236       | 3.01       |
| 01-08-22       | 0.0236       | 2.77       |
| 01-07-22       | 0.0236       | 2.67       |
| 01-06-22       | 0.0236       | 2.72       |

### 海外基金派息记录

| 除息日<br>(日-月-年) | 每股派息<br>(港元) | 股息收益率(年化)* |
|----------------|--------------|------------|
| Bfdm类-港元       |              |            |
| 03-06-24       | 0.1979       | 2.75       |
| 02-05-24       | 0.1979       | 2.75       |
| 02-04-24       | 0.1980       | 2.82       |
| 01-03-24       | 0.1981       | 2.72       |
| 01-02-24       | 0.1978       | 2.78       |
| 02-01-24       | 0.1913       | 2.80       |
| 01-12-23       | 0.1914       | 2.77       |
| 02-11-23       | 0.1917       | 2.89       |
| 02-10-23       | 0.1919       | 3.04       |
| 01-09-23       | 0.1921       | 2.96       |
| 01-08-23       | 0.1911       | 2.84       |
| 03-07-23       | 0.1920       | 2.76       |
| 01-06-23       | 0.1918       | 2.79       |
| 02-05-23       | 0.1923       | 2.87       |
| 03-04-23       | 0.1923       | 2.74       |
| 01-03-23       | 0.1923       | 2.77       |
| 01-02-23       | 0.1921       | 2.79       |
| 03-01-23       | 0.1842       | 2.69       |
| 01-12-22       | 0.1843       | 2.78       |
| 02-11-22       | 0.1853       | 2.72       |
| 03-10-22       | 0.1853       | 2.87       |
| 01-09-22       | 0.1852       | 3.00       |
| 01-08-22       | 0.1853       | 2.76       |
| 01-07-22       | 0.1852       | 2.65       |
| 01-06-22       | 0.1852       | 2.71       |

\* 股息收益率是股份类别的收益回报，仅为分派股息的股份类别显示，以过去12个月扣除预扣税、费用和开支后的基金收益计算。除非派息率为固定，否则派息金额或派息率不获保证。股息可能从资本或实际上从资本中支付，这相当于退还或提取投资者部分原有投资或任何归属于该原有投资的资本收益。任何股息分派可能导致每股资产净值即时减少。如有列出对冲股份类别，就货币对冲目的而言，该基金所占的所有有关资产将被视为构成美元风险。基金旨在将100%的货币风险（具合理的公差界限）对冲回有关类别指定的货币。

理财计划发行机构:



与你 成就更多

# 汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型 资本集团资产收益创造者基金（卢森堡）

二零二四年七月

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。投资者有可能在赎回时受到本金损失，甚至赎回额为负。

以下信息由汇丰银行（中国）有限公司（「本行」）根据海外基金管理人向本行提供的数据为投资者提供，旨在向投资者披露代客境外理财计划下所投资之基金的部分信息，仅供投资者作参考之用。若您想了解本代客境外理财计划，请您向我行索取相关法律文件和介绍材料。本文件包含了本行和海外基金管理人之外的第三方提供的信息，该等第三方系海外基金管理人认可的可靠的信息来源，但除非本行有欺诈、恶意或重大过失，本行不对该等第三方提供的信息的准确有效性做出保证或承担责任。有关信息不应被视为建议出售或促销本文件所述之任何投资项目。

### 海外基金派息记录

| 除息日<br>(日-月-年) | 每股派息<br>(欧元) | 股息收益率(年化)* |
|----------------|--------------|------------|
| Bfdmh类-欧元(对冲)  |              |            |
| 03-06-24       | 0.0203       | 2.81       |
| 02-05-24       | 0.0203       | 2.81       |
| 02-04-24       | 0.0203       | 2.88       |
| 01-03-24       | 0.0203       | 2.77       |
| 01-02-24       | 0.0203       | 2.84       |
| 02-01-24       | 0.0201       | 2.85       |
| 01-12-23       | 0.0201       | 2.83       |
| 02-11-23       | 0.0201       | 2.95       |
| 02-10-23       | 0.0201       | 3.12       |
| 01-09-23       | 0.0201       | 3.04       |
| 01-08-23       | 0.0201       | 2.92       |
| 03-07-23       | 0.0201       | 2.83       |
| 01-06-23       | 0.0201       | 2.88       |
| 02-05-23       | 0.0201       | 2.95       |
| 03-04-23       | 0.0201       | 2.83       |
| 01-03-23       | 0.0201       | 2.87       |
| 01-02-23       | 0.0201       | 2.89       |
| 03-01-23       | 0.0200       | 2.78       |
| 01-12-22       | 0.0200       | 2.86       |
| 02-11-22       | 0.0200       | 2.79       |
| 03-10-22       | 0.0200       | 2.96       |
| 01-09-22       | 0.0200       | 3.08       |
| 01-08-22       | 0.0200       | 2.83       |
| 01-07-22       | 0.0200       | 2.72       |
| 01-06-22       | 0.0200       | 2.77       |

### 海外基金派息记录

| 除息日<br>(日-月-年) | 每股派息<br>(人民币) | 股息收益率(年化)* |
|----------------|---------------|------------|
| Bfdmh类-人民币(对冲) |               |            |
| 03-06-24       | 0.1732        | 2.82       |
| 02-05-24       | 0.1732        | 2.82       |
| 02-04-24       | 0.1732        | 2.89       |
| 01-03-24       | 0.1732        | 2.77       |
| 01-02-24       | 0.1732        | 2.85       |
| 02-01-24       | 0.1720        | 2.87       |
| 01-12-23       | 0.1720        | 2.84       |
| 02-11-23       | 0.1720        | 2.95       |
| 02-10-23       | 0.1720        | 3.10       |
| 01-09-23       | 0.1720        | 3.02       |
| 01-08-23       | 0.1720        | 2.90       |
| 03-07-23       | 0.1720        | 2.79       |
| 01-06-23       | 0.1720        | 2.83       |
| 02-05-23       | 0.1720        | 2.89       |
| 03-04-23       | 0.1720        | 2.77       |
| 01-03-23       | 0.1720        | 2.79       |
| 01-02-23       | 0.1720        | 2.81       |
| 03-01-23       | 0.1657        | 2.70       |
| 01-12-22       | 0.1657        | 2.76       |
| 02-11-22       | 0.1657        | 2.69       |
| 03-10-22       | 0.1657        | 2.85       |
| 01-09-22       | 0.1657        | 2.97       |
| 01-08-22       | 0.1657        | 2.72       |
| 01-07-22       | 0.1657        | 2.61       |
| 01-06-22       | 0.1657        | 2.66       |

\* 股息收益率是股份类别的收益回报，仅为分派股息的股份类别显示，以过去12个月扣除预扣税、费用和开支后的基金收益计算。除非派息率为固定，否则派息金额或派息率不获保证。股息可能从资本或实际上从资本中支付，这相当于退还或提取投资者部分原有投资或任何归属于该原有投资的资本收益。任何股息分派可能导致每股资产净值即时减少。如有列出对冲股份类别，就货币对冲目的而言，该基金所占的所有有关资产将被视为构成美元风险。基金旨在将100%的货币风险（具合理的公差界限）对冲有关类别指定的货币。

理财计划发行机构:



与你 成就更多