

汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型

富兰克林邓普顿—FTIF富兰克林美元短期货币市场基金

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，甚至赎回额为零。

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。

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 ¹
IPFD2448/IPFD3448	2—低至中度风险	A 类累积 - 美元	LU0128526901	TEMDLRA LX	C1050124000058

¹ 可依据编码在「中国理财网」(www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息

海外基金投资目标

本基金的投资目标是为股份持有人提供以组合形式投资高素质、短期证券的机会，主要包含世界各国政府的可转让证券及货币市场工具及任何国家之发行机构合格证券，证券主要以美元定值，或对冲回美元以减少任何货币风险。

海外基金资料

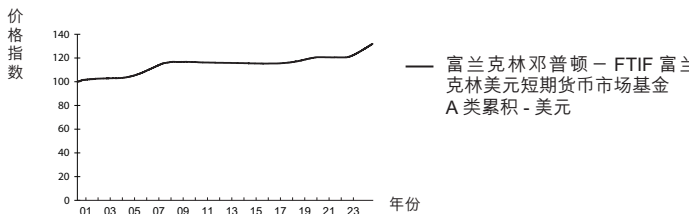
基金总值	1,130 百万美元
基金价格 (资产净值)	13.21 美元 (A 类累积 - 美元)
过去十二个月最高 / 最低资产净值 [#]	13.21 美元 / 12.55 美元 (A 类累积 - 美元)
成立日期	1994 年 6 月 1 日 (A 类累积 - 美元)
交易日	每日
基金经理	Shawn Lyons
管理费 [^]	每年 0.40% (A 类累积 - 美元)
财政年度终结日	6 月 30 日

资料来源：富兰克林邓普顿，截至 2024 年 7 月 31 日。

[#] 以 52 周为周期。

[^] 基金说明书中规定的每年管理费由投资管理费与维护费组成，详情请参阅富兰克林邓普顿投资基金的年度报告。

海外基金表现 (截至 2024 年 7 月 31 日)



累积回报 (%)	年初至今	六个月	一年	三年	五年	成立至今
	A 类累积 - 美元	3.04	2.56	5.26	9.52	10.43
基准 美元	3.14	2.69	5.51	10.11	11.61	-

历年回报 (%)	2019	2020	2021	2022	2023
	A 类累积 - 美元	1.95	0.26	-0.10	1.32
基准 美元	2.21	0.54	0.04	1.52	5.14

基准：彭博美国国库券 1-3 个月期指数。

业绩比较基准 / 基准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。

资料来源：富兰克林邓普顿及 Morningstar²，以美元及资产净值计算，已考虑股息再投资及资本增长及损失。上述表现为 A 类累积 - 美元股份类别之表现。

² 资料来源：© 2024 Morningstar, Inc. 版权所有。本资料为 (1) Morningstar Inc. 及其资料提供者特许持有；(2) 非经许可，有关资料不得复印、复制、转载或分发；(3) Morningstar Inc. 及其资料提供者对资料的可靠性、完整性、时效性、或准确性不作任何表示或保证。

富兰克林邓普顿—FTIF 富兰克林美元短期货币市场基金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富兰克林邓普顿—FTIF 富兰克林美元短期货币市场基金的邀约。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—富兰克林邓普顿—FTIF 富兰克林美元短期货币市场基金而与富兰克林邓普顿—FTIF 富兰克林美元短期货币市场基金、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

汇丰代客境外理财计划—开放式海外基金型

富兰克林邓普顿—FTIF富兰克林美元短期货币市场基金

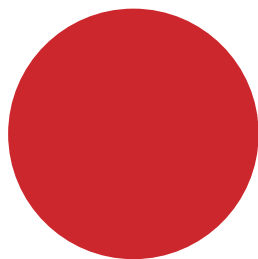
理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

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，甚至赎回额为零。

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。

海外基金投资分布 (截至2024年7月31日)

货币分布



资产分布

机构	国库券	商业票据	现金	总和
56.04%	37.33%	6.02%	0.61%	100.00%

十大投资项目 (截至 2024 年 7 月 31 日)

证券	类别	地区	持仓规模 (美元)	%
Federal Home Loan Bank 8/1/24	政府	美国	310,061,055	27.42
US Treasury Bills 9/5/24	政府	美国	50,749,353	4.49
US Treasury Bills 9/17/24	政府	美国	34,370,058	3.04
US Treasury Bills 8/20/24	政府	美国	32,914,648	2.91
US Treasury Bills 8/8/24	政府	美国	31,174,264	2.76
Federal Home Loan Bank 8/2/24	政府	美国	29,641,956	2.62
US Treasury Bills 8/29/24	政府	美国	26,596,565	2.35
US Treasury Bills 8/27/24	政府	美国	24,909,330	2.20
US Treasury Bills 10/24/24	政府	美国	23,714,017	2.10
Federal Home Loan Bank 8/21/24	政府	美国	23,634,857	2.09

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

2024年第二季度，大多数固定收益利差领域都实现正面的超额收益，其中信用质量较低的板块表现更为出色。虽然4月和5月的正收益被6月部分板块的负超额收益所抵消，但整体来看仍维持正收益。证券化产品的总收益普遍为正，但相对于类似久期的美国国债而言，其超额收益表现参差不齐。

我们认为，美联储的降息周期可能会比市场预期的更短暂和温和。降息预期可能会导致收益率低于实际情况应有的水平。我们正在谨慎地调配基金投资组合，利用高短期利率和优质政府机构债券的较高息差来获取收益。

(二零二四年第二季度评论)

截至 2024 年 7 月 31 日；对市场的回顾和展望不应被视为对未来业绩的预测。

基金额外信息 (截至2024年7月31日)

到期收益率	久期
5.31%	0.09 年