



# 贝莱德全球基金 —美元货币基金

全国银行业理财信息登记系统产品登记编码  
（“理财系统登记编码”）

渣打银行理财产品编号	理财系统登记编码
QDUR082USD	C1067116000012

本文件所述之产品为渣打银行（中国）有限公司代客境外理财产品。客户购买该代客境外理财产品的款项将由渣打银行（中国）有限公司投资于境外产品。此境外产品发行人并未获得授权直接在中国境内发售。购买本产品的客户将不拥有直接购买该等境外产品的权益，亦不能直接向境外产品发行人主张任何权利。

## 风险提示

- **理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。** 本文件不构成买卖任何金融产品的要约或要约邀请。产品过往业绩不代表其未来表现，不构成类似或是新发理财产品业绩表现的保证。
- 本资料所涉非保本浮动收益理财产品不保证本金和收益，为高风险理财产品，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，甚至损失全部本金。
- 详细风险提示及具体产品信息，请仔细阅读相应产品文件。您应充分认识投资风险，谨慎投资。

## 情景示例

以下事例纯属假设，所示的回报率仅供情景示例说明之用。所显示的水平，变动或走势没有参考过去的的数据，也不是实际表现或预示未来的表现。并不反映任何实际投资中可能出现的所有损益情形的全面分析。

### 事例假设：

1. 客户转换入200,000美元的代客境外理财系列—全球基金精选理财计划
2. 转换入时基金产品的单位净值为20美元，转换入的理财计划单位数为10,000个单位（不包括理财计划费用）
3. 投资者在1年后赎回本理财计划投资的基金产品

### 情景1. 表现良好

本理财计划投资的基金产品在投资期间表现良好，赎回时最后基金产品单位净值上升至22美元，在赎回时，投资者收到220,000美元。在一年的投资期内，理财计划投资者获得20,000美元或年率10%的回报。

### 情景2. 表现一般

本理财计划投资的基金产品在投资期间表现一般，赎回时最后基金产品单位净值与申购时的单位净值一样为20美元，在赎回时，投资者收到200,000美元。在一年的投资期内，理财计划投资者没有获得任何回报，但本金也未发生亏损。

### 情景3. 表现较差

本理财计划投资的基金产品在投资期间表现较差，赎回时最后基金产品单位净值下跌至10美元，在赎回时，投资者收到100,000美元。在一年的投资期内，理财计划投资者没有获得任何回报并且投资者损失投资本金的50%。

请注意，情景3仅为假设投资期间表现较差时发生的情况之一，如赎回时基金产品单位净值出现大幅下跌，则投资者的亏损将扩大，理财计划的赎回额甚至可能为零。在这种情况下，投资者将不会获得任何收益且将损失全部的投资本金。

# 贝莱德全球基金—美元货币基金

贝莱德全球基金—美元货币基金为一只渣打银行代客境外理财计划—全球基金精选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贝莱德全球基金—美元货币基金的邀约。投资者不因购买渣打银行代客境外理财计划—贝莱德全球基金—美元货币基金而与贝莱德全球基金—美元货币基金、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。

## 投资目标与特色

- 贝莱德美元货币基金以在保持资本及流动性的情况下尽量提高即期入息为目标。基金将不少于90%的总资产投资于以美元计价的投资级定息可转让证券及美元现金。基金资产的加权平均到期日为60日或以下。

## 基金经理人

Coleen Gasiewski

贝莱德董事，资深投资组合经理，贝莱德现金管理团队核心成员，负责管理美国流动性投资组合，包括首要机构基金和美元计价的境外投资组合。1996年加入美林投资管理，2006年并入贝莱德。2005年于Thomas Edison大学取得企业管理学士学位。

Christopher Linsky

目前为贝莱德副总裁，是贝莱德现金管理团队核心成员，主要负责管理美国流动性投资组合，包括主权债，主要货币市场基金，同时也包括美元计价的境外投资组合。

## 基本资料

基金总值：595.08 百万美元(截至2016年5月底)

基金经理人：Coleen Gasiewski

Christopher Linsky

成立日期：1993年11月30日

计价货币：美元

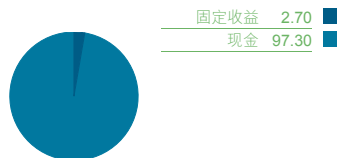
相关费用：

- 1、管理费(年费率)：境外产品资产净值的0.45%
  - 2、保管人费用(年费率)：保管费：0.0024%至0.45%；  
交易费用：每项交易5.5美元至124美元
  - 3、行政费(年费率)：最高达境外产品资产净值的0.25%
  - 4、其他费用：由境外产品发行人决定
- 注：管理费和行政费之最高综合总额可提至2.25%  
年化标准差(3年)：0.04%

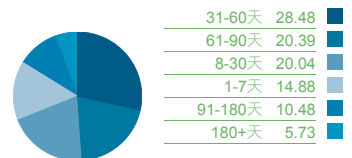
ISIN代码(A2美元)：LU0006061419

彭博代号(A2美元)：MIGSDRI

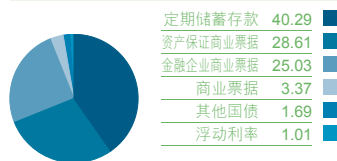
## 资产类别分布



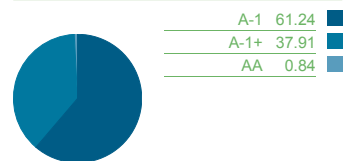
## 到期日分布



## 行业区域分布



## 债信评级分布



负比重(如有)可能是因特定情况(包括基金购入证券的交易和结算日时差)及/或为增加或减少市场风险及/或风险管理而利用若干金融工具(包括衍生工具)所致。投资分布或会更改。由于四舍五入，总额可能不等于100%。

## 基金表现

累积表现(%) <sup>^</sup>	六个月	一年	三年	五年
本基金(A2美元股份)	0.04	0.04	0.08	0.02

单年度表现(%) <sup>^</sup>	2011	2012	2013	2014	2015
本基金(A2美元股份)	-0.01	-0.04	0.01	0.01	0.00

<sup>^</sup> 境外基金不同计价货币间的产品表现存在差异，上述基金表现仅作参考之用。

## 渣打风险评级\*

- 风险规避型       保守型       稳健型
- 适度积极型       积极型       非常积极型

请致电：800 820 8088

若您使用移动电话，或在香港、澳门、台湾及海外地区，请拨：(86-755) 2589 2333。

[www.sc.com/cn](http://www.sc.com/cn)

基金名称于2009年7月24日已被更改为贝莱德美元货币基金。基金的投资政策于2009年已被更改。在此之前的业绩表现是在不再适用的情况下达成的。

资料来源：晨星，贝莱德，基金资料和基金表现截至2016年5月底。<sup>^</sup>基金绩效：股份类别表现按资产净值比资产净值基础计算，将收入再作投资，已扣除费用。表现以相关股份类别的计值货币计算，包括持续微收的收费及税项，但不包括认购和赎回费用(如适用)。过往表现并非未来表现的指引，不应作为选择一项产品的唯一考虑因素。仅供投资在代客境外理财系列时作参考之用。投资者可能无法取回全数投资金额。

\* 渣打风险评级为渣打银行内部评定，从风险规避型、保守型、稳健型、适度积极型、积极型、非常积极型分别代表风险指数由低到高。

本基金数据所提供任何关于贝莱德全球基金的消息仅供参考，并非与投资于有关渣打银行之财富管理产品相关，不构成招揽任何人直接投资贝莱德全球基金的邀约。贝莱德全球基金的基金发行人或投资经理人，对有关渣打银行之财富管理产品投资专家的合法性和适当性或其投资者所做的投资决策不负任何责任。

贝莱德全球基金是卢森堡的开放式投资公司，仅可于若干司法管辖区发售。不得于美国境内或向美国人发售贝莱德全球基金。不得于美国发布有关贝莱德全球基金的产品资料。投资涉及风险。过往业绩并不代表将来的表现，基金价格及其收益可升可跌，并不能保证。投资价值亦可能受到汇率影响。投资者可能无法取回原本投资金额。投资收益以基金股份类别交易货币计算，可能是海外货币。个别股票价格并不代表本基金的回报。贝莱德美元货币基金投资于评级受实际或预期下降影响的债务证券。基金可能受现行利率改变及信贷质量因素影响。基金的投资集中于美国，因此与较多元化的投资相比，其波动性或会较高。

## 特别声明

1. 本文件由渣打银行(中国)有限公司(“渣打银行”)提供，仅供参考之用。
2. 渣打风险评级为渣打银行内部评定，从风险规避型、保守型、稳健型、适度积极型、积极型、非常积极型分别代表风险指数由低到高。
3. 任何产品的过往表现均不能作为其将来表现的指引，亦不能作为类似或任何其他新产品表现的保证。
4. 本文件的内容并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况、特定需求等，在任何时候均不构成对任何特定个人或群体的推荐。投资者应当对本文件中的信息和意见进行独立评估，必要时应咨询第三方专业顾问的意见。除非渣打银行有欺詐、惡意或重大过失，对依据或者使用本文件所造成的一切后果，渣打银行不承担任何法律责任。
5. 本文件中所包含的由第三方提供的信息并未由渣打银行独立验证。除非渣打银行有欺詐、惡意或重大过失，渣打银行不对该信息的准确性和完整性承担任何义务或责任。
6. 文件中所载的意见、评估及预测仅为本文件出具时的观点和判断，该等意见、评估及预测可能随时更改。
7. 渣打银行及其分支机构、关联公司、员工或客户可能与文件中提及的产品(或相关金融工具或其相关衍生品)有利害关系，具体情形包含与本文件所述任何产品有关的经营、持有、做市行为或从事金融或咨询服务等活动。
8. 本文件的版权为渣打银行所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式转发、翻版、复制、刊登、发表或引用。