

貨幣市場基金 — 轉換基金的另一選擇

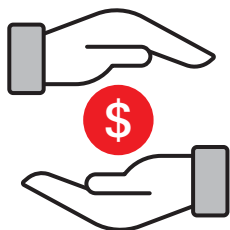


轉換基金期間除持有現金外，其實你亦可投資貨幣市場基金，在等待時機認購新基金時獲得潛在回報，而且轉換基金的費用亦低於認購新基金。

甚麼是貨幣市場基金？

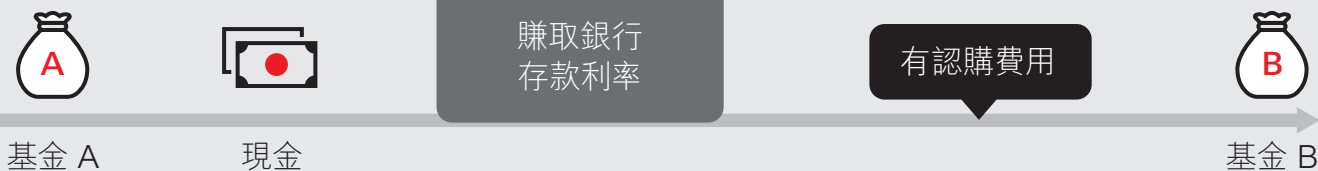


貨幣市場基金投資於由優質和短期貨幣市場工具組成的多元組合，包括但不限於存款證、商業票據、浮動息率票據和國庫券

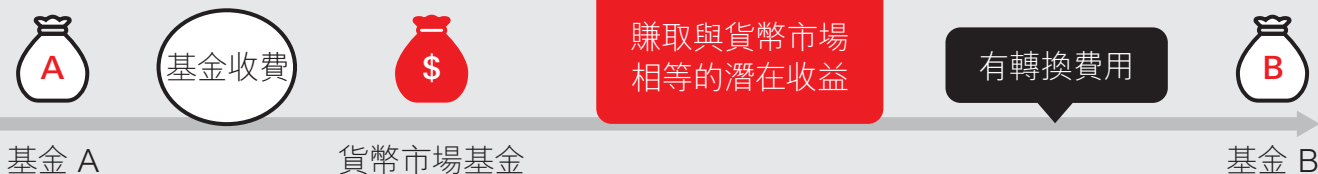


一般而言，貨幣市場基金以保本為主要目標，提供比其他共同基金更高的流動性水平，把握與貨幣市場同等的潛在收益

情景A



情景B



資料來源：滙豐環球投資管理，彭博。數據截至2018年10月30日。

其他優勢

1. 波幅一般比股票和債券低

貨幣市場基金投資於優質的短期工具

2. 分散信貸風險

貨幣市場基金使投資者分散由單一發行商，和單一產品帶來的信貸風險

3. 你的資金得到專業管理

貨幣市場基金由投資專家管理，審慎選擇信貸和管理投資組合，妥善處理你的資金

請緊記…

1. 回報可升可跌

基金的主要目標是保本，並捕捉與貨幣市場相若的收益。然而，基金無法保證會獲得回報，且價值可能下跌
現時貨幣市場收益率：

- ◆ 隔夜銀行同業拆息 (HIBOR) : 0.33%
- ◆ 一周銀行同業拆息 (HIBOR) : 0.98%

2. 需支付費用和收費

投資貨幣市場基金須支付費用，如管理費、轉換費等

3. 投資風險

- ◆ 貨幣市場基金不受香港金融管理局監管
- ◆ 投資貨幣市場基金並不等於把資金存放於銀行或接受存款機構
- ◆ 貨幣市場基金並無責任以認購價贖回投資
- ◆ 在貨幣市場基金的投資價值可能下跌
- ◆ 貨幣市場基金可能會涉及信貸及利率風險

資料來源：滙豐環球投資管理，彭博。數據截至2018年10月30日。

本文件只提供一般性資料，並不針對任何可能收到本文件的人士的具體投資目標、財務狀況和特別需求。在此表達之意見可因應情況修改而不作另行通知。本文件並非銷售文件，且不構成建議、要約出售或招攬購買或認購任何投資。本文件所載任何預測、預計或目標僅供說明用途，且並非任何形式的保證。滙豐環球投資管理（香港）有限公司（「滙豐環球投資管理」）就預測、預計或目標未能達成概不承擔任何責任。本文件內的資料乃取自滙豐環球投資管理合理地相信可靠的來源。然而，無論明示或暗示，滙豐環球投資管理不保證、擔保或代表本文件內該等資料的準確性、有效性或完整性。投資附帶風險，過去的業績並不代表將來的表現。請參閱銷售文件以便獲取其它資料，包括風險因素。此文件並未經證券及期貨事務監察委員會批閱。版權 © HSBC Global Asset Management (Hong Kong) Limited（滙豐環球投資管理（香港）有限公司）2018。

版權所有。本文件由HSBC Global Asset Management (Hong Kong) Limited（滙豐環球投資管理（香港）有限公司）刊發。

www.assetmanagement.hsbc.com/hk