

貝萊德資產管理北亞有限公司 BlackRock Asset Management North Asia Limited

本概要向閣下提供有關本產品的重要資料
 本概要是銷售文件的一部份
 閣下不應單憑本概要投資於本產品

資料便覽

管理公司：	BlackRock (Luxembourg) S.A.		
投資顧問及 / 或副顧問：	內部委託予致香港居民的資料中「投資顧問及副顧問」一節所述的一名或多名投資顧問及 / 或副顧問* * 有關負責本基金的相關投資顧問及副顧問的詳情，將載列於中期報告及年報，並可向香港代表索取。		
存管處：	The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch		
全年經常性開支比率：	A2 類	英鎊對沖	0.55%
	A2 類	美元	0.55%
	C2 類	美元	0.55%
	D2 類	英鎊對沖	0.37%
	各股份類別經常性開支比率乃參考本基金截至 2019 年 8 月 31 日止年度的年報，根據該類別的成本及開支計算。 有關數字每年均可能有所變動。		
交易頻密程度：	每日	財政年度終結日：	8月31日
基本貨幣：	美元		
股息政策： (至上述日期為止，A類、C類及D類股份)	非派息股份：將不宣派或支付股息 ▶ A2、C2、D2 派息股份：如宣派股息，將以現金支付或再投資 ▶ 並未提供		
最低投資額：	A類及C類股份：首次5,000美元，其後1,000美元 D類股份：首次100,000美元，其後1,000美元		

本基金是甚麼產品？

美元貨幣基金（「本基金」）是貝萊德全球基金（「BGF」）的子基金，而BGF是一家開放式投資公司，在盧森堡註冊成立，其註冊地監管機構為盧森堡金融業監管委員會(Commission de Surveillance du Secteur Financier) (CSSF)。本基金歸類為市場貨幣基金。

購入本基金股份有別於將資金存入銀行或接受存款公司，本基金並沒有責任按認購價值贖回股份，亦不受香港金融管理局監管。

目標及投資策略

本基金以在保持資本及流動性的情況下提供符合貨幣市場利率的回報為目標。本基金按照2017年6月14日有關貨幣市場基金的歐洲議會及理事會規例(EU)2017/1131及據以發佈的任何轉授規例的規定，將其全部資產投資於以美元計值的短期資產和現金。

本基金只會投資於發行時的法定期限或剩餘期限為397日或以下的證券，而且本基金將維持60日或以下的加權平均到期日及120日或以下的加權平均期限。

本基金(i)只可為進行對沖而投資於衍生工具；(ii)可為流動性管理目的及允許投資目的而訂立合資格回購/逆回購交易；及(iii)並不投資於任何合成資產抵押證券（即其收入來自滙集參考資產金融衍生工具的證券）。預期不時涉及回購/逆回購交易的本基金資產淨值比例將為40%，而且將與本基金整體投資政策一致。

衍生工具的使用 / 投資於衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額以本基金資產淨值的50%為限。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件以了解風險因素等詳情。

1. 投資風險

本基金是一項投資基金。本基金的投資組合的價值可能會因以下任何風險因素而下跌，因此閣下在本基金的投資或會蒙受虧損。本基金未必適合尋求長期資本增值的投資者。

2. 信貸風險

本基金或會承受其所投資的債券的信貸/違約風險。如發行人破產或違約，本基金可能蒙受損失及招致費用。

債務證券或其發行人評級的實際或預期下降或會減低其價值及流動性，可能對本基金產生不利的影響，但本基金可能繼續持有該債券以避免廉價出售。

3. 貨幣風險

本基金可投資於以其基本貨幣以外的貨幣計值的資產。該貨幣與基本貨幣之間匯率的變動及匯率管制的變更或會對本基金的資產價值造成不利的影響。

4. 衍生工具風險

在不利的情况下，本基金如為進行對沖及有效投資組合管理而使用衍生工具時未能發揮效用，可能蒙受巨額損失。

5. 地區集中風險

本基金的投資集中於美國，因此與較多元化的投資相比，其波動性或會較高。本基金的價值可能較容易受影響美國的不利的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件所影響。

6. 利率風險

利率上升可能會對本基金所持有債券的價值造成不利影響。

7. 主權債務風險

投資於由政府或機關發行或擔保的債券或會涉及政治、經濟、違約或其他風險，從而可能對本基金產生不利的影響。基於這些因素，主權國發行人未必能夠或願意償還已到期的本金及/或利息。

違約的主權債務持有人可能被要求參與債務重組。此外，在無法還款或延期還款的情況下，可以對主權國發行人採取的法律追索途徑可能有限。

8. 證券借貸風險

進行證券借貸時，本基金須承受任何證券借貸合約交易對手的信貸風險。本基金的投資可借給交易對手一段時間。如交易對手違責，加上抵押品的價值下跌至低於借出證券的價值，可能導致本基金的價值減損。

9. 與銷售及回購交易有關的風險

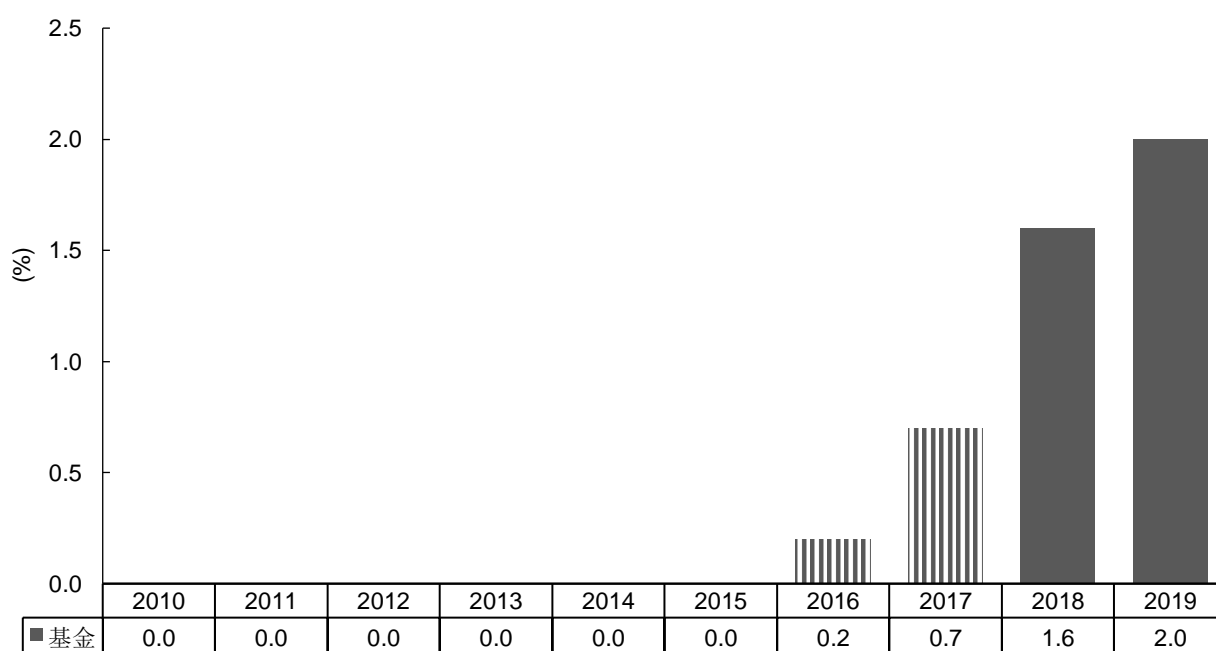
若獲提供抵押品的交易對手違約，本基金可能因為在收回所提供的抵押品時可能有所延誤，或原先收取的現金可能因抵押品定價不準確或市場變動而少於提供予交易對手的抵押品而蒙受損失。

10. 與逆回購交易有關的風險

若獲提供現金的交易對手違約，本基金可能因為在收回所提供的現金時可能有所延誤或難以將抵押品變現，或抵押品的出售收益可能因抵押品定價不準確或市場變動而少於提供予交易對手的現金而蒙受損失。

本基金過往的業績表現如何？

直至2019年12月31日的過往業績表現



III 本基金在此期間內的業績表現是在不再適用的情況下達致的。本基金於2009年及2017年更改其投資政策。

附註：

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資，並以百分比變動表示。上述數據顯示股份類別總值在有關曆年內的升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出基金的持續費用及稅項，但不包括認購費及贖回費（如適用）。往績反映A2基本貨幣股份類別的業績表現，此股份類別為投資顧問認為最適當及具代表性的股份類別。有關其他股份類別的業績表現資料，請參閱網站www.blackrock.com/hk。此網站並未經證監會審閱。

基金發行日：1993

股份類別發行日：1993

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能全數取回所投資的款項。

本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須支付的收費

閣下買賣基金的股份時或須支付以下費用：

費用	閣下所付金額
認購費 (首次收費)	無，惟從新購入本基金股份轉換為非貨幣基金時，或須支付一項最高達A類或D類股份價格5%的延遲首次收費
轉換費 (轉換收費)	無
贖回費	無
或然遞延銷售費	無

本基金須持續支付的費用

以下開支將由本基金支付，閣下的投資回報將會因而減少：

費用	年率
管理費	分別為有關A類及C類股份資產淨值的0.45%* 有關D類股份資產淨值的0.25%*
存管處費用#	保管費：證券價值的0.0024%至0.45% 交易費用：每項交易5.5美元至124美元
表現費	無
行政費	最高達有關股份類別資產淨值的0.25%*
分銷費	無

* 可藉給予股東三個月的事先通知而將最高綜合總額提高至2.25%

可更改而不給予事先通知

其他費用

閣下買賣本基金的股份時或須支付其他費用及收費。

其他資料

- ▶ 於香港代表於下午6時正（香港時間）截止時間之前收妥閣下的要求後，閣下一般可按本基金隨後釐定的價格購買及贖回股份。請確認閣下的分銷商是否定有一個較此時限為早的內部截止時間。
- ▶ 本基金的資產淨值每日計算。股份價格於每個營業日在www.blackrock.com/hk登載。此網址並未經證監會審閱。
- ▶ 現時可供認購的最新股份名單可向香港代表索取。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。