UOB Asset Management

大华新加坡元基金
提高您的投资收益

大华新元基金

一款追求稳定和定期回报的固定收益型旗舰基金产品[1]。

uobam.com.sg/unitedsgd

Best-in-Class (SGD Fixed Income) Award

Right By You

大华新加坡元基金：为投资人而努力的历史

大华新加坡元基金(“本基金”)是大华资产管理公司(“大华资产管理”)设立的一款固定收益型旗舰基金产品，总规模超16.5亿新加坡元，截至2023年12月31日。历经25年发展，本基金业绩记录保持强劲增长，低风险且回报稳定，是新加坡最受欢迎的固定收益型基金产品之一。

本基金的主要资产投资聚焦于货币市场和短期附息债券及银行存款，目标是实现高于新加坡元定存的收益增值。

满足投资人的广泛需求是本基金努力的方向。对于寻求增长型投资组合的投资人来说，本基金将帮助他们构建多元化投资并尽可能降低整体风险。本基金长期稳定回报的业绩记录能满足较为保守的投资人的投资需求。

为什么投资于大华新元基金?

高于新加坡元定存的回报收益

尽管市场瞬息万变，本基金仍致力于通过买入投资级债券来实现高于新加坡元定存的长期收益增值，同时确保本金价值无损，目标加权平均到期收益率为4.69%（新加坡元，截至2023年12月31日）。

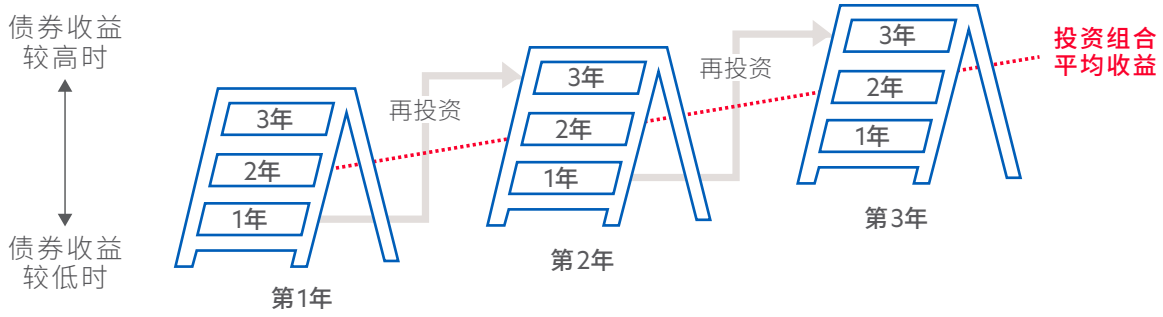
专注短久期的投资

作为一款全球化短久期投资级债券基金产品，本基金的主要投资地区位于亚洲。短久期投资策略保证了价格的稳定性。为此，本基金的持券有效久期为1.06年(截至2023年12月31日)。

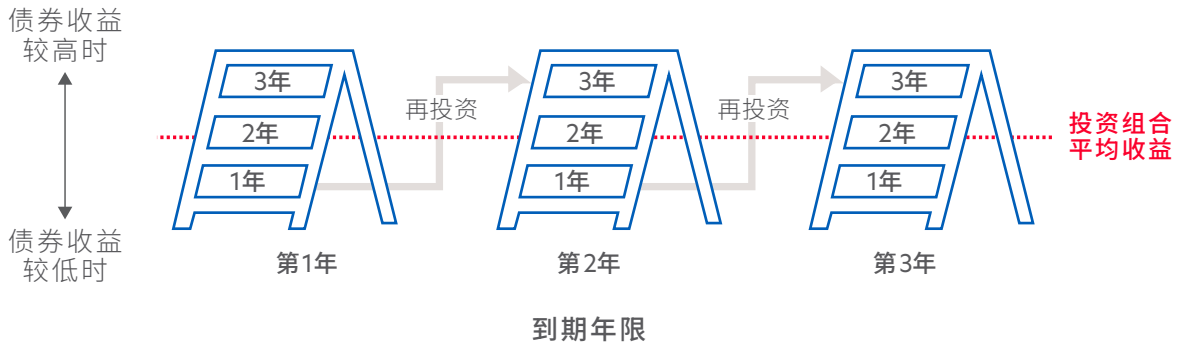
适应不同市场环境的定位

利率会随着时间变化而浮动，对传统的固定收益型基金来说很难确保回报的稳定。为克服这个因素，降低利率浮动带来的影响，大华新元基金采用的是阶梯式投资策略。具体来说，在三年的时间框架内，本基金主要投资于不同到期日的各类投资级债券，涵盖一年期、两年期和三年期届满的债券产品，以此提高整体的投资回报。不论利率上升亦或下降，该策略均能奏效。

当利率上升时，本基金投资的已到期债券本金将再投入到更高收益、期限更短的债券，当年到期的债券也会再投资于较高利率的品种。利用利率上升的势头，本基金能够为投资人实现总体回报增值的目的。



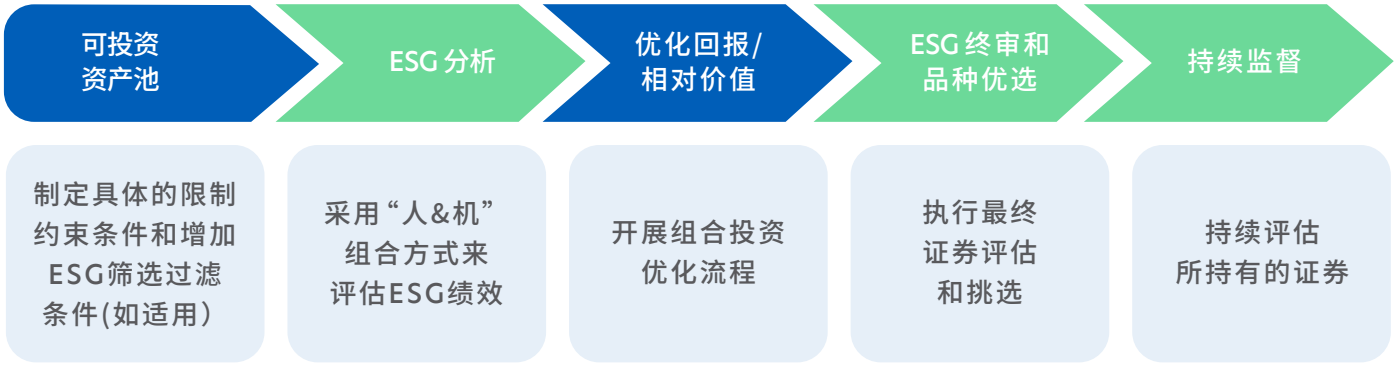
当利率下降时，本金保持投资于到期期限更长的债券，继续追求更高收益。



环境、社会与公司治理 (ESG) 绩效加强

投资者在获取投资回报的同时，也在寻求他们如何能够履行自身对环境的责任。本基金采用大华资产管理的可持续投资框架。

大华资产管理已制定了一系列的指标，用于监督投资组合公司在环境、社会与公司治理方面的绩效。这些指标已经融入在投资评估的过程当中。以下是对环境、社会与公司治理融入投资评估过程的概述。



超过24年优秀的投资业绩记录

自1998年6月设立之日起，本基金已表现出其投资的韧性和业绩的稳定性，年均回报率高达2.88%（截至2023年12月31日）。

此外，通过挑选价值被低估、收益率高于固定存款利率(参考本基金的基准)的债券并投资这类债券，本基金提供了相较于新加坡元定存的增强收益。具体见下表所示。

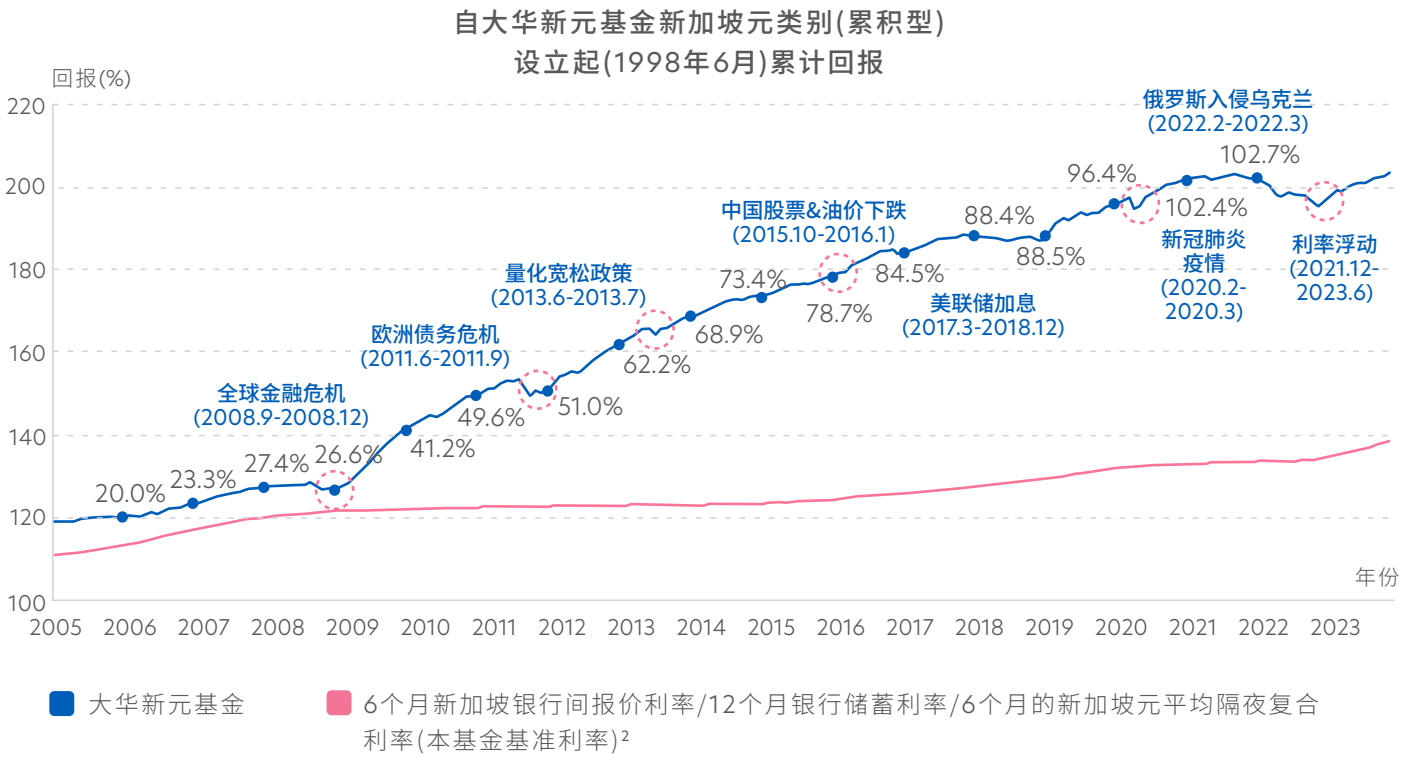
年份	大华新元基金年回报率	基准利率[2]	超额回报	自基金设立起投资10万新加坡元的累计回报[3]
2014	2.65%	0.23%	+2.42%	$173,019
2015	3.05%	0.84%	+2.21%	$178,299
2016	3.25%	1.18%	+2.07%	$184,087
2017	2.15%	1.21%	+0.94%	$188,046
2018	0.05%	1.63%	-1.58%	$188,148
2019	4.16%	1.94%	+2.22%	$195,966
2020	3.06%	0.86%	+2.20%	$201,963
2021	0.15%	0.34%	-0.19%	$202,266
2022	-2.31%	0.88%	-3.19%	$197,594
2023	4.32%	3.44%	+0.88%	$206,130

来源：晨星(Morningstar)，截至2023年低。以往业绩不代表未来业绩。业绩中已扣除费用，基于大华新元基金A类新加坡元(累积型)，按照净资产价值(NAV)计算，红利和派息均重新用于投资。

为进一步实现稳定回报的目标，本基金不仅关注不同地区和不同经济领域的各类债券证券，还会投资不同货币单位的债券，从而使投资更为多元化。为降低外汇风险，所有非新加坡元敞口风险均基于新加坡元对冲该等外币风险。

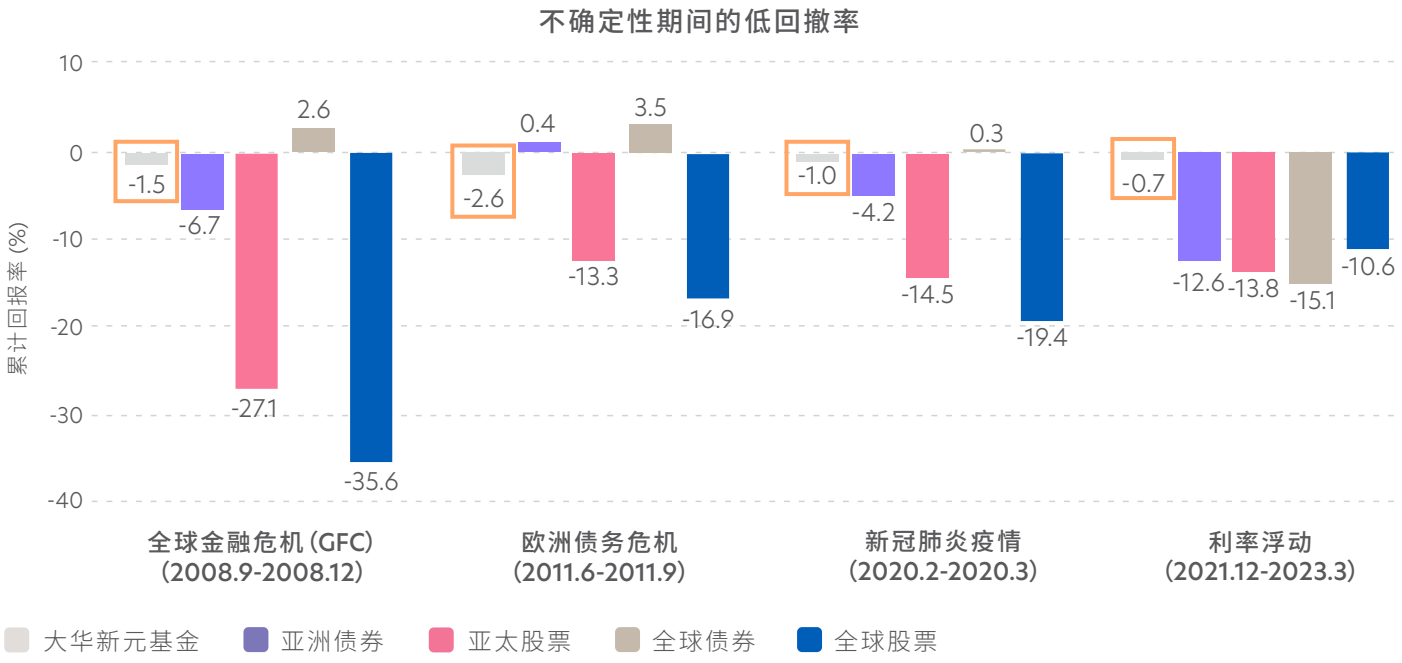
特性和稳定性

市场不稳定期间的下行保护



来源：晨星(Morningstar)，截至2023年12月31日，新加坡元，按照净资产价值(NAV)计算，红利和派息均重新用于投资。

在市场不稳定时期，本基金既能够确保本金价值，还能够抗衡市场不稳定带来的风险，对比同时期同类资产，本基金的回撤率更低。



来源：晨星(Morningstar)，截至2023年12月31日。业绩基于大华新元基金A类新加坡元(累积型)投资组合，按照净资产价值(NAV)计算红利和派息均重新用于投资。

屡获殊荣的专业团队

本基金已斩获20多项大奖[4]。投资组合经理，Joyce Tan，为UOBAM亚洲及新加坡固定收益主管，持有特许金融分析师证书，拥有超过25年的投资经验和15年管理本基金的专业经验，并获得多个行业奖项。值得一提的是，在2022年，她获得了The Asset Benchmark Awards颁发的亚洲本地货币债券Highly Commended Award for the Most Astute Investor奖项。这是她自2011年以来第7次获得该类别的Most Astute Investor表彰。在2023年，本基金在2022年和2023年《指标》"年度基金大奖"(Benchmark Fund of the Year Awards)中分别荣获了新加坡固收业务杰出表现奖(Outstanding Achiever)和同级最佳奖(Best-in-Class)。

15年管理大华新加坡元基金的经验

18项个人行业奖项

第1目标：为投资者带来丰厚回报

基金详情

基金名称	大华新元基金 (United SGD Fund)
投资目的	本基金的主要资产投资聚焦于货币市场和短期附息债券及银行存款，目标是实现高于新加坡元定存的收益增值。
可投资的基金种类[5]	A类新加坡元(累积型)；A类新加坡元(分配型) A类美元(累积型)(对冲)；A类美元(分配型)(对冲) B类新加坡元（累积型） D类新加坡元（累积型） S类新加坡元（分配型）；S类美元（分配型）（对冲）
认购方式[6]	新加坡元 - 现金和补充退休计划账户(SRS) 美元 - 现金 A类新加坡元(累积型)和D类新加坡元（累积型）- 公积金-普通账户(CPF-OA)和公积金-专门账户(CPF-SA)
最低认购额度[6]	A/S类: 1,000新加坡元/1,000美元(首期); 500新加坡元/500美元(后续) B类: 500,000新加坡元(首期); 100,000新加坡元(后续) D类: 1,000新加坡元(首期); 500新加坡元(后续)
认购费用[6]	其他类: 目前2%; 最高5% 公职金账户: 目前无; 最高无
管理费用[6]	B类新加坡元(累积型)和D类新加坡元(累积型): 目前每年0.33%;最高每年1.5% 其他类: 目前每年0.63%; 最高每年1.5%
交易频率和截止时点[6]	通常每个营业日在远期价格的基础上交易，直至下午3点 (新加坡时间)。
对零售投资者而言的基金分类	本基金为除外投资产品(EIP)。
分配方案[1]	A类新加坡元（分配型） 目前的分配按是按月分配，年化4.0%* A类美元（分配型）（对冲） 目前的分配按是按月分配，年化5.0%* S类（分配型） 目前的分配按是按月分配，年化5.0%* *本基金不保证有收益分配（以新加坡元为货币单位）。分配可能来源于收益、资本利得和/或本金，取决于本基金说明书中所披露的分配方案。

[1] 根据本基金的分配类别，在每个季度或每个月的最后一个营业日当天，按照净资产价值(NAV)计算每个分配类别单位后，对收益进行分配。大华资产管理对收益分配拥有绝对的酌情决定权，不保证有收益分配。任何一次收益分配不应视为将来肯定有收益分配。大华资产管理保留更改分配次数和/或分配金额的权利。一笔资金的分配可能来源于收益和/或资本利得和本金(如果收益和/或资本利得不足以分配时)。投资人还应注意，分配公告和/或支付(不论是从收益、资本利得、本金或其它金额中做出的分配)行为，均会导致相关资金的净资产价值(NAV)的降低。此外，从本金中做出的分配也会部分降低原始投资金额，从而削减未来的投资回报。请浏览www.uobam.com.sg和查阅本基金的说明书了解更多信息。

[2] 来源：大华全球市场与投资管理部门，截至2023年低。从1998年6月19日至2021年5月2日期间采用的基准利率指6个月的新加坡银行间报价(SIBID)利率。从2021年5月3日至2022年4月7日采用的基准利率指12个月的银行存款利率。从2022年4月8日至今采用的基准利率指6个月的新加坡元平均隔夜复合利率(SORA)。具体详细信息，请浏览www.uobam.com.sg/web-resources/uobam/pdf/uobam/common/benchmark-updates-notice-08-mar-2022.pdf。

[3] 表格中的数据仅供参考。数据的计算依据是假定以10万新加坡元投资本基金，从1998年6月19日本基金设立之日起每个单位的净资产价值为1新加坡元，每次红利分配后进行再投资直至2023年12月31日。以往业绩不代表将来业绩。

[4] 最新的获奖列表，请参阅 www.uobam.com.sg/awards。

[5] 关于基金的各种类别，投资人可查阅本基金的说明书了解。

[6] 请咨询配销商或查阅本基金的说明书了解更多信息。

重要事项和免责声明

本文件仅供信息参考，不构成一种要约或唆使投资人来交易本基金中的资产单位份额(“单位份额”)，或构成一种投资建议或推荐。本文件编制时未考虑到收到本文件之人士的具体目标、财务状况或需求。本文件提供的信息基于特定假设条件和截至本文件日期止可用的资料，必要时可在不发出通知的情况下随时更改。本文件中没有做出任何关于本基金业绩或投资回报的声明或承诺。**本基金或大华资产管理公司(“UOBAM”)的以往业绩及其对经济趋势或证券市场的预测，不意味着本基金或大华资产管理在将来实现或可能实现的业绩。**单位份额的价值和相关收益(如有)的涨跌均有可能发生。因此，投资本金可能会发生损失，这也是投资购买单位份额的风险之一。大华银行(“UOB”)、大华资产管理或其子公司、附属公司或关联公司(“大华银行集团”)或本基金的配销商无义务为投资本金做出储蓄、保障或投保。本基金可能会将投资本金用于或投资于金融衍生工具，投资人应当意识到投资金融衍生工具相关的风险，对此本基金的说明书中已有相关说明。大华银行集团可能在单位份额中享有权益，因此也可能会自行或通过代理来为本基金开展经纪人服务、投资或证券相关服务。投资人应在投资前，仔细阅读从大华资产管理或其指定的代理人或配销商处获得的本基金说明书。**建议投资人在承诺投资购买单位份额之前，向金融顾问咨询相关意见。如果投资人选择不咨询，则应当仔细考虑本基金是否适合投资人自身的情况。如需申请购买单位份额，请填写本基金说明书随附的申请表。**

本宣传手册未经新加坡金融管理局(MAS)审查。

大华资产管理公司注册号码198600120Z

2024年1月