



# 货币市场基金 让您的资金更有价值

## 大华新元货币市场基金

让您的投资组合更具备多样性、稳定性和流动性。



[uobam.com.sg/sgdmoneymarket](http://uobam.com.sg/sgdmoneymarket)



Outstanding Achiever Award, Singapore Fixed Income



诚摯如一

## 大华新元货币市场基金(United SGD Money Market Fund) 介绍

本基金由屡获殊荣的新加坡固定收益部门团队管理，该团队亦是大华旗舰产品 - 大华新元基金 (United SGD Fund) 背后的管理者。本基金投资于短期优质的流动性债券和货币市场工具，旨在提供与新加坡元短期存款收益相当的回报。如果您正在存款一笔资金用于满足关键购买需求，或者等待合适的投资机遇，相信本基金将是您的不二选择，让您的资金更有价值。



## 什么是货币市场基金？

货币市场基金是一种替代短期存款的现金管理工具，既能够确保本金价值，在需要时也可以赎回，颇受投资者的青睐。



### 投资于优质的货币市场工具

主要投资于短期优质的债券和货币市场工具<sup>1</sup>，确保投资本金价值。



### 风险更低

货币市场基金是低风险投资产品，主要目的是资本保值，适合个人和公司投资者。



### 以更高的回报为目标

通过投资于高收益的债券，货币市场基金可能提供比储蓄存款更好的回报。

## 大华新元货币市场基金的主要特点和优势



### 对社会负责

本基金遵循社会责任投资(SRI)理念。酒精、武器、赌博或烟草相关业务不在本基金的投资考虑范围。



### 流动性高、短期存放

拥有进入资本市场的良好渠道且具有防御性业务模型的公司是本基金的投资关注点。若投资者在等待合适的投资机遇，本基金可提供短期资金的管理，投资到期期限一般不超过6个月。



### 灵活、零费用、货币风险极低

投资者可随时撤回投资，不需要为投资本金和赎回资金支付任何认购取现费用。虽然本基金投资对象为较高收益的外币证券，但会基于新加坡元对冲该等外币风险，以此降低货币风险。

## 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。



## 自基金成立起业绩一直表现良好

自2019年8月成立以来，该基金的业绩记录良好，大多数季度都取得了正回报，平均年回报率为2.0%（截至2024年6月30日）。

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1 季度	-	0.55%	0.03%	-0.17%	0.87%	0.86%
2 季度	-	0.04%	-0.01%	0.15%	0.86%	0.95%
3 季度	0.70%	0.05%	0.04%	0.44%	0.87%	-
4 季度	0.33%	0.03%	0.02%	0.75%	0.89%	-

此外，基金的大部分业绩都超过了比较基准。

	2019 <sup>2</sup>	2020	2021	2022	2023	2024 (今年以来)
季度	0.38%	0.67%	0.08%	1.18%	3.54%	1.88%
3个月银行存款利率(基准利率) <sup>3</sup>	0.28%	0.18%	0.12%	1.15%	3.56%	1.81%
回报增值	+0.10%	+0.49%	-0.04%	+0.03%	-0.02%	+0.07%

来源：晨星 (Morningstar)，截至2024年6月30日。以往业绩不代表未来业绩。业绩中已扣除费用，并按照投资时间最久的股类计算业绩，即以大华新元货币市场基金-A1类新币投资组合，按照净资产价值(NAV)统计，分派股利重新用于投资。

## 屡获殊荣的专业团队

在新加坡，大华资产管理是获奖最多的资产管理之一，自1986年以来已斩获300<sup>4</sup>个奖项。从2019年到2021年，UOBAM 连续三年在“AsianInvestor”的 Asset Management Awards 评选中被授予 Asia Fund House of the Year 奖项。

本基金由屡获殊荣的新加坡专业团队管理，该团队亦是大华资产管理旗舰产品—大华新元基金 (United SGD Fund) 背后的管理者，已斩获15多项大奖<sup>4</sup>。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多年管理本基金的专业经验，并获得18项个人行业奖项。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。



25年投资经验



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	大华新元货币市场基金
投资目标	提供与新加坡元短期存款收益相当的回报。
可用基金类别 <sup>5</sup>	新币A1类(累积型) 新币B类(累积型) 新币D类(累积型)
认购方式	现金和 SRS
最低认购额	A1/D类: 1,000新币/1,000美元(初始); 500新币/500美元(后续) B类: 1,000,000新币/1,000,000美元(初始); 500,000新币/500,000美元(后续)
认购费	目前无任何认购费用; 最高 5%
管理费	A1/D类: 目前每年 0.25%; 最高每年 2% B类: 目前每年 0.15%; 最高每年 2%
对零售投资者而言的基金分类	本基金为除外投资产品(EIP)。
交易频率和截止时点 <sup>6</sup>	通常于每个营业日, 在新加坡时间下午3点之前按远期定价执行。



- <sup>1</sup> 优质债券或货币市场工具指信用评级机构Fitch短期评级最低为F-2级、Moody's短期评级最低为P-2或Standard and Poors短期评级最低为A-2的债券或工具，或者如果只有长期评级，则Fitch评级为A、Moody's评级为A或Standard and Poors评级为A。
- <sup>2</sup> 从2018年6月7日基金成立起至2018年12月31日这段时期。
- <sup>3</sup> 比较基准：自成立以来 - 22年4月7日：3个月银行存款利率；22年4月8日至今：3个月复合新元隔夜利率。
- <sup>4</sup> 最新的获奖列表，请参阅[uobam.com.sg/awards](http://uobam.com.sg/awards)。
- <sup>5</sup> 关于基金的各种类别，投资人可查阅本基金的说明书了解。
- <sup>6</sup> 请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公司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”）、UOBAM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存款、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UOBAM或其指定的代理人或配销商处获得的本基金说明书。在作出投资任何单位的承诺之前，建议您最好咨询财务顾问的意见。如果您选择不咨询，那么您应该仔细考虑该基金是否适合您。购买单位的申请必须使用本基金招募说明书附带的申请表格。**

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 公司注册编号No.198600120Z

2024年7月