

星展银行代客境外理财产品-海外基金系列 晋达环球入息导向基金

全国银行业理财信息登记系统登记编码: C1062319000074
中国理财网: <http://www.china-wealth.cn>

风险等级
P3

2025年3月

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎！

- 本理财产品非保本浮动收益产品，不保证本金和收益，在最差的情形下，投资者可能损失所有本金。通过本理财产品所募集的资金投资于由晋达资产管理发行的“晋达环球入息导向基金”（“海外基金”）。本文件无任何部分构成在中国境内购买海外基金的邀约。投资者不因购买本理财产品而与海外基金管理人或其他关联方产生任何法律或合同上的关系，或获得海外基金的任何所有权或权益。
- 本文件根据海外基金发行人或管理人所提供的资料向投资者提供，旨在向投资者披露本理财产品项下所投资的海外基金的部分信息，仅供投资者参考。本行、海外基金发行人或管理人均不对本文件的准确性、完整性和及时性负责。投资附带风险，以往表现并不是未来表现的可靠依据。请参阅产品销售文件以便获取其他数据，包括风险披露。

标的证券投资目标

本基金旨在长线提供收益及同时提供获取资本增长（即为您的投资价值带来增长）的机会。本基金致力把波幅（其价值变动速度或金额）限制在全球股票波幅的50%以下。尽管本基金旨在把其波幅限制在全球股票波幅的50%以下，但概不保证将在长期或任何期间内达标。

基金数据

基金经理

冼智聪 (John Stopford)、Jason Borbora-Sheen

总资产值

1,296.4百万美元

报价货币及每基金单位资产净值：

A收益-3 美元16.92美元

A收益-3 港元84.75港元

A收益-3 新加坡元对冲(参考) 16.05新加坡元

A收益-3 澳元对冲 (IRD) 15.95澳元

A收益-3 人民币对冲(参考) 93.39人民币

现时费用

认购费: 3.00%

赎回费: 0%

管理费(由晋达资产管理收取): 每年1.15%

股份类别	ISIN编号	Bloomberg编号
A收益-3 美元	LU1410565573	IGAAI3U LX
A收益-3 港元	LU1410565656	IGSGAI3 LX
A收益-3 新加坡元对冲(参考)	LU1554042488	IGSAISH LX
A收益-3 澳元对冲 (IRD)	LU1554042561	IGSAIAH LX
A收益-3 人民币对冲(参考)	LU2601940203	NIOGMUA LX

所有资料截至2025年2月之最后计值日(特别列明除外)。资料来源: 晋达资产管理。投资回报以报价货币计算。投资涉及风险。过去业绩并不代表将来表现。请参阅投资产品条款说明书及风险揭示书，包括相关产品详细风险。

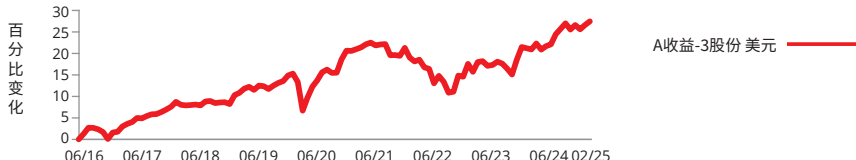
^自成立日至2023年底

MSCI ESG评级(截至2025年1月底)

A

海外基金累积表现*(以报价货币计)

成立至今表现 (%)



* 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

* 业绩比较基准/基准指数的选择由海外基金管理人设定，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

累积表现*(%) (以报价货币计)

	年初至今	三个月	六个月	一年	三年	五年	成立日期
A收益-3 股份 美元	1.5	0.7	1.4	5.4	7.9	12.4	31.05.2016
A收益-3 股份 港元	1.6	0.6	1.1	4.7	7.3	12.2	31.05.2016
A收益-3 股份 新加坡元对冲(参考)	1.2	0.2	0.5	3.5	3.6	7.5	31.01.2017
A收益-3 股份 澳元对冲 (IRD)	1.4	0.6	1.0	4.3	3.5	5.9	31.01.2017
A收益-3 股份 人民币对冲(参考)	1.7	0.2	-0.1	2.7	-	-	27.04.2023

* 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

* 业绩比较基准/基准指数的选择由海外基金管理人设定，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

年度表现*(%) (以报价货币计)

	2020	2021	2022	2023	2024	年初至今
A收益-3 股份 美元	5.0	0.5	-5.5	6.0	3.4	1.5
A收益-3 股份 港元	4.6	1.1	-5.5	6.1	2.8	1.6
A收益-3 股份 新加坡元对冲(参考)	4.5	0.6	-5.9	4.5	1.5	1.2
A收益-3 股份 澳元对冲 (IRD)	3.1	0.3	-6.7	4.2	2.2	1.4
A收益-3 股份 人民币对冲(参考)	-	-	-	1.0^	0.3	1.7

* 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

* 业绩比较基准/基准指数的选择由海外基金管理人设定，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

免责声明

本出版物由星展银行(中国)有限公司(“本行”)发表及/或分发，仅供参考。本出版物仅供本行及该出版物所被递交的本行之客户或潜在客户浏览，未经本行事先书面许可，不得复制、传送或传播给任何其他人。

本出版物并不构成或形成关于认购或达成任何交易的任何要约、推荐、邀请或招揽，本出版物并不意图(亦不许可)向公众作出关于认购或达成任何交易的要约，亦不应被视为如此。本出版物无意提供会计、法律或税务意见或投资建议，也不应被当作该等意见或推荐而加以依赖，读者不应以本出版物来代替自己的判断，而应获取独立的法律或财务意见。本行及其关联公司或附属机构并不作为顾问行事，亦不就任何财务后果或其他后果承担任何受托人义务或责任。

本出版物并未考虑任何特定人士的特定投资目标、财务状况或特定需求。在进行本出版物提及的任何交易或决定购买本出版物所提及的任何产品前，读者应采取措施确保其理解该交易并基于其自身的目标和情况对该交易的适当性作出独立评估。特别是，读者应当阅读所有与产品相关的文件(包括但不限于产品说明书、发售文件或其他类似的或相应的要约或发行文件，视情形而定)，并考虑向财务或其他专业顾问寻求意见或进行读者认为需要或适当的独立调查。如读者选择不采取上述措施，读者应谨慎考虑本出版物所提及的产品是否适合其自身。

本出版物所包含的信息和意见是从本行认为可靠的来源获得，本行、其关联公司或附属机构并不因发表及/或分发本出版物而为其任何特定用途就其充分性、完整性、准确性或及时性作出任何陈述和保证。投资有风险，投资的亏损风险可能是重大的，并可能导致本金亏损。所有的意见和预测均可能会发生变化，而不会另行通知。任何过往的表现、预期、预测、或对于结果的模拟，并不能作为任何投资未来或可能表现的必然指标。本行、其关联公司或附属机构并不保证本出版物中提及的任何证券的信用评级在任何特定期间内维持有效，亦不保证该等评级将来不会被修改、中止或取消(如有信用评级机构依其判断认为形势使然)。任何产品的价值和该产品的收益可能会上升也可能会下跌。此外，股票价格是波动的，有时可能会剧烈波动。股票价格可能上涨也可能下跌，并可能变得毫无价值。股票买卖的结果可能是亏损而非盈利。外汇交易有风险。读者应注意汇率的波动可能会导致货币兑换损失。本行、其关联公司或附属机构并不就任何因使用或依赖本出版物或其内容而产生的或与之相关的任何直接、间接或后果性的损失或损害承担任何责任。

本行、其关联公司或附属机构，其各自的董事及/或员工可能在出版物中所提及的产品中持有头寸或其他利益，并可能就本出版物中提及的产品进行交易。本行、其关联公司或附属机构可能和产品的提供者有联盟或其他合同安排，以推广或销售其产品。如本行的任何关联公司是产品提供者，该关联公司可能会从投资者处收取费用。此外，受制于监管审批，本行、其关联公司或附属机构，其各自的董事及/或员工亦可能为(或寻求为)该等服务提供商提供经纪、投资银行和其他银行或金融服务。

本出版物所载的信息并无意分发给在任何司法辖区或国家的任何人士或实体或供其使用(如该等分发或使用违反该等司法辖区或国家的法律或法规)。

如本出版物通过电子传送的方式(例如电子邮件或通过银行网站)分发，则该传送方式的安全或无误不受保证，因为本出版物的信息可能会被截取、破坏、遗失、损坏、延迟到达或不完整或含有病毒。发送方不会对因该电子传送而导致的本出版物内容的任何错误或遗漏承担任何责任。如须验证，请索取纸质版本。

星展银行代客境外理财产品-海外基金系列 晋达环球入息导向基金

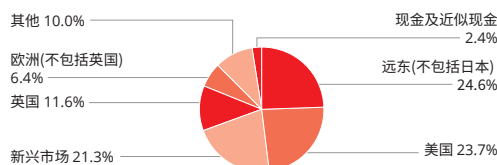
全国银行业理财信息登记系统登记编码: C1062319000074
中国理财网: <http://www.china-wealth.cn>

风险等级
P3

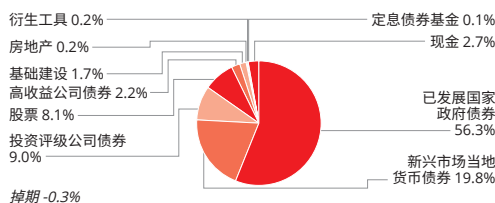
2025年3月

投资组合分析

地区分布%



行业分布%



信贷评级分布%^

AAA	2.1%
AA	58.0%
A	5.3%
BBB	13.9%
BB	6.5%
B	0.6%
CCC	0.2%

^债券评级为晋达资产管理之估算。信贷评级是独立评级机构授予的评分，以显示债券发行人的财务实力及支付利息及本金的违约可能性。最高的信贷评级为「AAA」评级。「投资评级」中最低的评级为「BBB」评级。低于「BBB」评级的债券被界定为「次投资评级」或「高收益」。

十大投资项目

股票	百分比	债券	百分比
BBGI Global Infrastructure SA	0.8	United States Treasury Note 4 Nov 15 42	4.7
HICL Infrastructure Plc	0.4	United States Treasury Note 4.875 Oct 31 30	3.6
International Public Partnership	0.4	United Kingdom Gilt 4.5 Jun 07 28	3.3
Johnson & Johnson	0.4	United States Treasury Note 5 May 15 37	3.0
Northern Star Resources Ltd	0.3	United Kingdom Gilt 4.125 Jan 29 27	2.8
Nestle SA	0.3	New Zealand Local Government 4.5 Apr 15 27	2.2
Novartis AG	0.3	New Zealand Local Government Fund 4.5 May 15 30	2.1
PepsiCo Inc	0.3	Fannie Mae Pool 6 Jul 01 54	2.1
Enel SpA	0.3	New Zealand Local Government 3.5 Apr 14 33	1.8
Rio Tinto Plc	0.3	United States Treasury Note/bo 4.75 Jul 31 25	1.7

基金过往派息记录*

晋达环球入息导向基金A收益-3 美元

纪录日	每股派息(美元)	纪录日的资产净值(美元)	年化派息率*
2025年2月27日	0.0736	16.97	5.20%
2025年1月30日	0.0736	16.96	5.21%
2024年12月30日	0.0734	16.88	5.22%
2024年11月28日	0.0734	17.07	5.16%
2024年10月30日	0.0734	17.05	5.09%
2024年9月27日	0.0734	17.32	5.09%

晋达环球入息导向基金A收益-3 港元

纪录日	每股派息(港元)	纪录日的资产净值(港元)	年化派息率*
2025年2月27日	0.3683	84.99	5.20%
2025年1月30日	0.3683	85.10	5.19%
2024年12月30日	0.3693	84.43	5.25%
2024年11月28日	0.3693	85.61	5.18%
2024年10月30日	0.3693	85.38	5.11%
2024年9月27日	0.3693	86.74	5.11%

免责声明

本出版物由星展银行(中国)有限公司(“本行”)发表及/或分发, 仅供参考。本出版物仅供本行及该出版物所被递交的本行之客户或潜在客户阅览, 未经本行事先书面许可, 不得复制、传送或传播给任何其他人士。

本出版物并不构成或形成关于认购或达成任何交易的任何要约、推荐、邀请或招揽, 本出版物并不意图(亦不许可)向公众作出关于认购或达成任何交易的要约, 亦不应被视为如此。本出版物无意提供会计、法律或税务意见或投资建议, 也不应被当作该等意见或推荐而加以依赖, 读者不应以本出版物来代替自己的判断, 而应获取独立的法律或财务意见。本行及其关联公司或附属机构并不作为顾问行事, 亦不就任何财务后果或其他后果承担任何受托人义务或责任。

本出版物并未考虑任何特定人士的特定投资目标、财务状况或特定需求。在进行本出版物提及的任何交易或决定购买本出版物所提及的任何产品前, 读者应采取措施确保其理解该交易并基于读者自身的目标和情况对该交易的适当性作出独立评估。特别是, 读者应当阅读所有与产品相关的文件(包括但不限于产品说明书、发售文件或其他类似的或相应的要约或发行文件, 视情形而定), 并考虑向财务或其他专业顾问寻求意见或进行读者认为需要或适当的独立调查。如读者选择不采取上述措施, 读者应谨慎考虑本出版物所提及的产品是否适合其自身。

本出版物所包含的信息和意见是从本行认为可靠的来源获得, 本行、其关联公司或附属机构并不因发表及/或分发本出版物而为其任何特定用途就其充分性、完整性、准确性或及时性作出任何陈述和保证。投资有风险, 投资的亏损风险可能是重大的, 并可能导致本金亏损。所有的意见和预测均可能会发生变化, 而不会另行通知。任何过往的表现、预期、预测、或对于结果的模拟, 并不能作为任何投资未来或可能表现的必然指标。本行、其关联公司或附属机构并不保证本出版物中提及的任何证券的信用评级在任何特定期间内维持有效, 亦不保证该等评级将来不会被修改、中止或取消(如有关信用评级机构依其判断认为形势使然)。任何产品的价值和该产品的收益可能会上升也可能下跌。此外, 股票价格是波动的, 有时可能会剧烈波动。股票价格可能上涨也可能下跌, 并可能变得毫无价值。股票买卖的结果可能是亏损而非盈利。外汇交易有风险。读者应注意汇率的波动可能会导致货币兑换损失。本行、其关联公司或附属机构并不就任何因使用或依赖本出版物或其内容而产生的或与之相关的任何直接、间接或后果性的损失或损害承担任何责任。

本行、其关联公司或附属机构, 其各自的董事及/或员工可能在本出版物中所提及的产品中持有头寸或其他利益, 并可能就本出版物中提及的产品进行交易。本行、其关联公司或附属机构可能和产品的提供者有联盟或其他合同安排, 以推广或销售其产品。如本行的任何关联公司是产品提供者, 该关联公司可能会从投资者处收取费用。此外, 受制于监管审批, 本行、其关联公司或附属机构, 其各自的董事及/或员工亦可能为(或寻求为)该等服务提供商提供经纪、投资银行和其他银行或金融服务。

本出版物所载的信息并无意分发给在任何司法辖区或国家的任何人士或实体或供其使用(如该等分发或使用违反该等司法辖区或国家的法律或法规)。

如本出版物通过电子传送的方式(例如电子邮件或通过银行网站)分发, 则该传送方式的安全或无误不受保证, 因为本出版物的信息可能会被截取、破坏、遗失、损坏、延迟到达或不完整或含有病毒。发送方不会对因该电子传送而导致的本出版物内容的任何错误或遗漏承担任何责任。如须验证, 请索取纸质版本。



星展银行代客境外理财产品-海外基金系列
晋达环球入息导向基金

全国银行业理财信息登记系统登记编码: C1062319000074
中国理财网: <http://www.china-wealth.cn>

风险等级
P3

2025年3月

晋达环球入息导向基金A收益-3 新加坡元对冲 (参考)

纪录日	每股派息(新加坡元)	纪录日的资产净值(新加坡元)	年化派息率*
2025年2月27日	0.0700	16.10	5.22%
2025年1月30日	0.0700	16.11	5.21%
2024年12月30日	0.0705	16.06	5.27%
2024年11月28日	0.0705	16.27	5.20%
2024年10月30日	0.0705	16.27	5.11%
2024年9月27日	0.0705	16.55	5.11%

晋达环球入息导向基金A收益-3 澳元对冲 (IRD)

纪录日	每股派息(澳元)	纪录日的资产净值(澳元)	年化派息率*
2025年2月27日	0.0694	15.99	5.21%
2025年1月30日	0.0694	15.98	5.21%
2024年12月30日	0.0696	15.91	5.25%
2024年11月28日	0.0696	16.11	5.18%
2024年10月30日	0.0696	16.10	5.10%
2024年9月27日	0.0696	16.38	5.10%

晋达环球入息导向基金A收益-3 人民币对冲 (参考)

纪录日	每股派息(人民币)	纪录日的资产净值(人民币)	年化派息率*
2025年2月27日	0.4072	93.65	5.22%
2025年1月30日	0.4072	93.76	5.21%
2024年12月30日	0.4128	93.48	5.30%
2024年11月28日	0.4128	94.75	5.23%
2024年10月30日	0.4128	94.80	5.13%
2024年9月27日	0.4128	96.49	5.13%

* 过往业绩和派息记录不代表其未来表现,也不构成本理财产品业绩或分红派息的依据或指标。基金部分股份在未扣除开支之下派付股息或在基金董事酌情决定下从资本派付股息。在未扣除开支之下派付股息,可产生更多可供分派的收入。然而,这些股份实际上可能从资本派付股息。从资本派付的股息可能等于投资者获得部分原投资额回报或资本收益。所有宣派股息均会导致股份于除息日的每股资产净值立即减少。伦敦银行同业拆放利率(LIBOR)预计将于2021年12月31日后终止。本理财产品所投资的海外基金的投资目标涉及LIBOR,欲了解更多关于LIBOR终止以及该事件对您的影响,请浏览<https://www.dbs.com/about-us/libor-sc.page>。

基金三大亮点

1. 运用高防御力和抗跌力的独特投资方针,追求由收益带动的总回报
2. 运用来自不同资产(多资产)配置和自下而上的选股、债策略来追求收益和分散风险
3. 高度专注管理波幅及下行风险

免责声明

本出版物由星展银行(中国)有限公司(“本行”)发表及/或分发,仅供参考。本出版物仅供本行及该出版物所被递交的本行之客户或潜在客户阅览,未经本行事先书面许可,不得复制、传送或传播给任何其他人士。

本出版物并不构成或形成关于认购或达成任何交易的任何要约、推荐、邀请或招揽,本出版物并不意图(亦不许可)向公众作出关于认购或达成任何交易的要约,亦不应被视为如此。本出版物无意提供会计、法律或税务意见或投资建议,也不应被当作该等意见或推荐而加以依赖,读者不应以本出版物来代替自己的判断,而应获取独立的法律或财务意见。本行及其关联公司或附属机构并不作为顾问行事,亦不就任何财务后果或其他后果承担任何受托人义务或责任。

本出版物并未考虑任何特定人士的特定投资目标、财务状况或特定需求。在进行本出版物提及的任何交易或决定购买本出版物所提及的任何产品前,读者应采取措施确保其理解该交易并基于读者自身的目标和情况对该交易的适当性作出独立评估。特别是,读者应当阅读所有与产品相关的文件(包括但不限于产品说明书、发售文件或其他类似的或相应的要约或发行文件,视情形而定),并考虑向财务或其他专业顾问寻求意见或进行读者认为需要或适当的独立调查。如读者选择不采取上述措施,读者应谨慎考虑本出版物所提及的产品是否适合其自身。

本出版物所包含的信息和意见是从本行认为可靠的来源获得,本行、其关联公司或附属机构并不因发表及/或分发本出版物而为任何特定用途就其充分性、完整性、准确性或及时性作出任何陈述和保证。投资有风险,投资的亏损风险可能是重大的,并可能导致本金亏损。所有的意见和预测均可能会发生变化,而不会另行通知。任何过往的表现、预期、预测、或对于结果的模拟,并不能作为任何投资未来或可能表现的必然指标。本行、其关联公司或附属机构并不保证本出版物中提及的任何证券的信用评级在任何特定期间内维持有效,亦不保证该等评级将来不会被修改、中止或取消(如有关信用评级机构依其判断认为形势使然)。任何产品的价值和该产品的收益可能会上升也可能下跌。此外,股票价格是波动的,有时可能会剧烈波动。股票价格可能上涨也可能下跌,并可能变得毫无价值。股票买卖的结果可能是亏损而非盈利。外汇交易有风险。读者应注意汇率的波动可能会导致货币兑换损失。本行、其关联公司或附属机构并不就任何因使用或依赖本出版物或其内容而产生的或与之相关的任何直接、间接或后果性的损失或损害承担任何责任。

本行、其关联公司或附属机构,其各自的董事及/或员工可能在本出版物中所提及的产品中持有头寸或其他利益,并可能就本出版物中提及的产品进行交易。本行、其关联公司或附属机构可能和产品的提供者有联盟或其他合同安排,以推广或销售其产品。如本行的任何关联公司是产品提供者,该关联公司可能会从投资者处收取费用。此外,受制于监管审批,本行、其关联公司或附属机构,其各自的董事及/或员工亦可能为(或寻求为)该等服务提供商提供经纪、投资银行和其他银行或金融服务。

本出版物所载的信息并无意分发给在任何司法辖区或国家的任何人士或实体或供其使用(如该等转发或使用违反该等司法辖区或国家的法律或法规)。

如本出版物通过电子传送的方式(例如电子邮件或通过银行网站)分发,则该传送方式的安全或无误不受保证,因为本出版物的信息可能会被截取、破坏、遗失、损坏、延迟到达或不完整或含有病毒。发送方不会对因该电子传送而导致的本出版物内容的任何错误或遗漏承担任何责任。如须验证,请索取纸质版本。