

联合国国际授予泰康开泰美元货币基金“AAAmf”评级

香港，2024 年 8 月 21 日-联合评级国际有限公司（“联合国国际”）作为一家国际信用评级公司，授予泰康开泰美元货币基金（“该基金”）“AAAmf”货币市场基金（“MMF”）评级。该基金为一以美元计价的货币市场基金，成立于 2022 年 5 月，注册地位于香港，由泰康资产管理（香港）有限公司（“泰康资产（香港）”）管理。该基金的主要投资目标是寻求达致与现行货币市场利率相符的美元回报。

关键评级驱动因素

该“AAAmf”评级反映了该基金具有相当强的提供流动性和保本能力，这得益于该基金管理良好的资产质量、强劲的流动性状况和低度的市场风险。

该基金主要投资于以美元计价和结算的短期存款和优质货币市场工具。自 2023 年 6 月起的审视期内，其信用质量符合联合国国际“AAAmf”的 MMF 评级的标准 - 大部份资产为定期存款和资产加权平均信用质量相当于高投资级国际评级（“BBB+”或以上）。集中度风险也管理良好；大的风险敞口仅限于信用质量良好的资产或短期资产，并密切监控所投资资产的信用状况。

此外，该基金的流动性状况良好，每日和每周的流动性充足，具有提前提取定期存款的潜在灵活性满足投资者的资金流。其加权平均到期日（weighted average maturity）和加权平均期限（weighted average life）分别低于 60 天和 120 天，控制了该基金面临的市場风险。衍生性商品（如果使用）仅用于对冲目的，经理人会将非美元计价的投資对冲为美元，以管理重大货币风险。

该基金的管理公司泰康资产（香港）是泰康保险集团股份有限公司（“泰康保险集团”）的直接全资子公司泰康资产管理有限责任公司（“泰康资产”）的全资子公司。泰康资产（香港）负责实施泰康资产的海外投资管理业务，成为泰康资产国际资产配置的重要渠道。

评级敏感性因素

该基金的信用质量、期限、流动性状况和/或其他偏离联合国国际评级准则的重大不利且持续性的发展可能会导致负面评级行动。

关于联合国国际

联合国际是一家国际信用评级公司，旨在为全球范围内的公司、银行、非银行金融机构、地方投资发展公司和其他资产提供信用评级服务。与此同时，联合国际也从事信用风险研究和提供其他与信用评级相关的服务。

评级方法

本次 MMF 评级所采用的主要评级方法为联合国际于 2024 年 2 月 1 日发布的 *Money Market Funds Rating Criteria*。关于该评级方法，请浏览 www.lhratingsglobal.com。

MMF 评级是对 MMF 或类似投资工具通过限制信用、流动性和市场风险，在 MMF 目标投资市场中提供流动性并保留本金的相对能力的意见。我们在六个评级类别（AAA、AA、A、BBB、B 和 C）中添加“mf”，以区别 MMF 评级与联合国际的长期发行人信用评级。MMF 评级不是也不应被视为投资建议。

注：1、上述 MMF 评级为在受评对象或相关第三方要求下的委托评级。

2、本新闻稿为中文译本，如与英文新闻稿有任何出入，均以联合国际于 2024 年 8 月 21 日发表的英文版内容为准。（*Lianhe Global has assigned 'AAAmf' Rating to Taikang Kaitai US Dollar Money Market Fund*）

联系人

首席分析师

何志忠，CFA, FRM

高级董事

(852) 3462 9578

toni.ho@lhratingsglobal.com

第二分析师

黄佳琪，CFA

董事总经理

(852) 3462 9586

joyce.huang@lhratingsglobal.com

评级委员会主席

罗熠，FRM, CESGA

董事

(852) 3462 9582

roy.luo@lhratingsglobal.com

媒体联系人

王雪琦

(852) 3462 9568

alice.wang@lhratingsglobal.com

免责声明

联合评级国际有限公司（“联合国际”或“本公司”或“我们”）发布的信用评级和研究报告受特定条款和条件的约束。请在公司网站上阅读这些条款和条件：
www.lhratingsglobal.com

信用评级是一种对于实体或债务可信程度的决策参考，不是购买，出售或持有任何证券的建议。信用评级不涉及任何证券的市场价格，可销售性和/或适用性，也不涉及其税务影响或结果。联合国际保有于任何时间或理由对信用评级自行决定升级、降级或撤回的权利。

所有信用评级都是由经过认证的分析师通过严格的评级流程共同努力的产物。所有信用评级均不是由个人负责，而是来自于评审委员会归属程序。报告中提到的个人仅作为联系人的目的。

联合国际基于我们有充分理由认为属实的第三方信息开展信用评级服务。联合国际根据审计的财务报表，访谈，管理层讨论和分析，相关的第三方报告以及公开可用的数据等进行分析。联合国际不进行任何审核，调查，核实或尽职调查。联合国际无法保证信息的准确性，正确性，及时性和/或完整性。信用评级可能包含联合国际的对未来事件预测的前瞻性意见，根据定义，这些事件可能会发生变化，不能被视为事实。

在任何情况下，联合国际及其董事、股东、员工、高级职员和/或代表或联合国际有限公司的任何成员均不对任何一方承担任何因使用公司发布的相关信息而产生的损害、损失、责任、成本或费用。

联合国际从发行人、承销商、债务人或投资者处获得提供信用评级服务的报酬。除提供联合国际要求的信息外，上述个体及其关联个体均不需参与信用评级流程。

在发布评级之前，任何评级报告中包含的信用评级都会被征求并向被评级个体（及其代理商）披露。任何人不得于任何司法管辖区内，在违反当地法律及法规的情况下分发或使用联合国际出版的信用评级和研究报告。任何根据通过信用评级获得的信息以及研究报告的用户须咨询相关机构或专业人员，以遵守适用的当地法律及法规。

所有已发布的信用评级以及研究报告皆属于联合国际的智能财产。未经我方书面许可，不得以任何方法复制、公开散发或改动。

联合国际是联合资信评估股份有限公司的子公司。联合国际评审委员会拥有对公司独立信用评级和研究中使用的任何方法或流程的最终解释权。

版权所有©联合评级国际有限公司 2024