

BMO 实物黄金 ETF 基金

让您的投资组合熠熠生辉



投资者为何选择黄金作为避险与增长工具

多元投资

历史上，黄金与股票、债券¹等传统资产类别的相关性较低²。其低相关性为投资者提供有效分散投资组合的途径。

抵御汇率和通胀风险

黄金在货币贬值和通胀上升时往往能保持其价值，这使得黄金成为投资者青睐的资产类别³。

回报潜力

黄金需求持续增长，主要得益于全球资金流入黄金实物和黄金基金⁴。地缘政治不确定性、投资组合多元化以及跟风需求，均会进一步支持这一趋势。

实物黄金的过往表现强劲⁵

自 2006 年以来，黄金的年化平均回报率超过主要指数。



资料来源：彭博，BMO 环球资产管理（2025 年 4 月 30 日）。

指数回报未反映交易成本或扣除其他费用和开支，并且不可能直接投资于指数。过往表现并不代表未来业绩。

直接投资

动荡⁶时期的核心资产，获取熠熠生辉的黄金

透过 BMO ETF 基金投资实物黄金，投资者可直接参与其价格的变动，而无需承担购买与存放贵金属的麻烦。黄金在通胀、货币贬值或地缘政治紧张时期，历来具备保值功能³。

完全配置

黄金库存仅以实物形式持有，投资者的持仓不涉及任何纸本凭证或衍生工具⁷。

在加拿大本地保管

投资者无需亲自处理和存放实物黄金即可参与投资。黄金存放在多伦多本地 BMO 金库中。

黄金价格预期

基础 ETF 的单位资产净值变动与实物黄金价格挂钩。

**BMO 实物黄金
ETF 基金 F 系列**
管理费：0.20%
风险评级⁸：中

基金代码和费用

BMO 实物黄金 ETF 基金	基金代码	管理费 (%)
A 系列	BMO 896	1.20
F 系列	BMO 18896	0.20



请联系我们

1-800-668-7327

bmoetfs.com

¹ 资料来源：BMO 环球资产管理，彭博；2025 年 1 月 31 日。

² 衡量两种证券价格变动相关性的统计指标。正相关性表示两者价格变动方向一致（双方同时上涨或下跌），负相关性表示两者价格变动方向相反（一方上涨时另一方下跌）。

³ 资料来源：彭博，2025 年 4 月 30 日。

⁴ 资料来源：世界黄金协会，2025 年 4 月 30 日。文章：《黄金 ETF 激增，推动第 1 季需求》（Surging gold ETFs fuel Q1 demand）

⁵ 资料来源：BMO 环球资产管理，彭博；2025 年 5 月 7 日。平均年百分比以当地货币计算。过往表现并不代表未来回报。

⁶ 波动率：衡量证券、衍生工具或指数的价格波动幅度。

⁷ 一种金融工具，其价值依赖于或来源于基础资产或一组资产。衍生工具本身是一种基于一项或多项资产，由两方或多方签订的合约。其价格由基础资产的价格波动决定。

⁸ 所有投资都有风险。互惠基金的价值可升可跌，您可能会蒙受损失。互惠基金的风险是根据互惠基金回报的波动性，采用加拿大证券管理机构规定的标准化风险分类方法进行评级。历史波动率并不能说明互惠基金未来的波动率。风险评级为“低”的互惠基金仍有可能亏损。有关风险评级和可能影响互惠基金收益的具体风险的更多信息，请参阅 BMO 互惠基金的招股简章。

免责声明

本文资料仅供参考。本文资讯不是、也不应被理解为对任何一方的投资、税务及法律建议。具体投资或交易策略应根据个人的投资目标做出评估，并且在任何情况下都应获取专业建议。

任何必需取决于未来事件的陈述都可能是前瞻性陈述。前瞻性陈述并不是业绩的保证。这些陈述涉及风险、不确定性和假设。虽然这类陈述是基于合理的假设，但并不能确保实际结果不会大幅偏离预期。投资者要注意不要不适当地依赖任何前瞻性陈述。涉及任何前瞻性陈述时，投资者要仔细考虑最新基金简章内提及的风险。

互惠基金和交易所买卖基金（ETF）投资可能牵涉佣金、管理费及开支（如适用）。投资互惠基金可能牵涉服务佣金。投资前请务必阅读相关互惠基金或 ETF 的基金资料、ETF 资料或简章。互惠基金及 ETF 均未获保证，其价值经常变动，过往业绩可能不会重现。

有关 BMO 互惠基金或 BMO ETF 投资风险的摘要，请参阅该基金或 ETF 简章内列出的特有风险。BMO ETF 像股票一样交易，市值经常变动，有时会以低于其资产净值成交，这会增加损失的风险。分红没有保证，并可能会有变更及/或取消。

BMO 互惠基金由 BMO 投资有限公司（BMO Investments Inc.）提供。该公司是一家金融服务公司，是独立于蒙特利尔银行（Bank of Montreal）的法律实体。BMO ETF 由 BMO 资产管理有限公司负责行政及管理工作，后者是一家投资基金管理公司和投资组合管理公司，是独立于蒙特利尔银行的法律实体。

BMO 环球资产管理（BMO Global Asset Management）为品牌名称，旗下包括 BMO 资产管理有限公司（BMO Asset Management Inc.）及 BMO 投资有限公司（BMO Investments Inc.）。

“BMO (M-条形圆盘标志)”是蒙特利尔银行的注册商标，获授权使用。

发布日期：2025 年 8 月