

# 汇丰香港单位信托基金数码平台指南

在我们的一站式单元信托基金数码平台轻松管理你的财富

2023年8月



# 目录



流动理财

网上理财

探索	在哪里搜寻基金?	P.4	P.17
	怎样发掘个人投资偏好?		P.19
	怎样精准地找到想要投资的基金?	P.5	P.20
	怎样得到主题性的投资主意?	P.6	P.21
评估	怎样了解一个我感兴趣的基金?	P.7	P.22
	怎样比较不同的基金?	P.8	P.24
交易	如何作出单次投资 及每月投资计划?	P.9	P.25
	怎样在三步内完成交易?		
	在核对交易时我须留意哪些地方?	P.12	P.28
	在确认交易时我需留意那些地方?	P.13	P.29
	怎样追踪交易状况或更改我的交易指示?		P.30
查看投资组合	怎样管理我的单元信托基金组合?	P.14	P.31
财富远见	怎样加深对市场的了解自己的投资知识? ?	P.15	P.32
	风险通知及风险披露		P.35

\*请注意汇丰个人网上理财及汇丰香港流动应用程式为於香港使用而设计

# 流动理财 - 单元信托基金

# 在哪里搜寻基金?

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 搜寻工具入口



在「投资」页按  
「单元信托基金」

投资

- 产品及服务
  - 股票交易 >
  - 股票交易状况 >
  - 新股 / 新债券认购 >
  - 外汇 >
  - 灵活智投 >
  - 单位信托基金 >**
  - 债券及存款证 >
  - 高息投资存款 >
  - 汇财组合贷款 >
  - 风险取向问卷 >
  - 上传地址证明 >
  - 投资教学 >

底部导航栏: 首页, **投资**, 转账和缴费, 个人预算, 支援



单位信托基金

以基金名称、基金编号或关键字搜索

概览 | 我的持仓

探索更多投资观点 [查看所有基金](#)

无论您是投资新手或正在探索新的投资机遇，开始投资前，不妨先了解更多投资观点。

ESG 基金 >	最高股息基金 >	最佳销售基金 >
最佳表现基金 >	大湾区基金 >	

想了解更多资讯? [前往常见问题](#)

- 什么是单位信托基金? 我怎受惠于基金投资? >
- 什么是产品风险等级? >
- 汇丰提供什么基金投资选择? >

底部导航栏: 首页, **投资**, 转账和缴费, 个人预算, 支援

以**基金名称**、**基金编号**或**关键字**轻松寻找基金

选择「**查看所有基金**」发掘基金 (详情请参阅后页)

选择**投资主题**寻找投资机会

**常见问题**让您了解更多关于基金的资讯

# 怎样精准地找到想要投资的基金？

## 使用筛选功能探索基金



◆ 如果您心目中已有投资想法，您亦可利用「探索基金」里的**筛选功能**找到你想要的基金

单位信托基金

探索更多投资观点 [查看所有基金](#)

ESG基金 | 最高股息基金 | 最佳销售基金

最佳表现基金 | 大湾区基金

想了解更多资讯？ [前往常见问题](#)

什么是单位信托基金？我怎受惠于基金投资？

什么是产品风险等级？

汇丰提供什么基金投资选择？

探索基金

重要风险通知

以基金名称、基金编号或关键字搜索

基金 (1278)

排序方式: 1年的年度化回报率: 从高至低

筛选条件

基金比较列表 (0 / 3)

XXX基金: +49.31% 1年的年度化回报率

XXX基金: +41.01% 1年的年度化回报率

XXX基金: +35.85% 1年的年度化回报率

筛选条件

资产类别: 请选择

基金公司: 请选择

股息: 派息股份类别 | 非派息股份类别

因素: 环境、社会和治理("ESG")或可持续投资 | 大湾区理财通南向通

1年四分位排名: 第一个四分位 | 第二个四分位 | 第三个四分位 | 第四个四分位

平均信贷评级: AAA级 | AA级 | A级 | BBB级 | BB级 | B级 | B级以下 | 未评级

确认 | 重置

筛选条件

地区: 环球 | 亚洲(日本除外) | 亚洲太平洋 | 中国 | 香港 | 日本 | 新兴市场 | 欧洲 | 英国 | 北美洲 | 其他亚太国家 | 其他欧洲国家 | 新兴四国 | 印度 | 韩国 | 环球新兴市场

基金货币: 澳元 | 加元 | 瑞士法郎 | 人民币 | 欧元 | 英镑 | 港元 | 日元 | 纽西兰元 | 瑞典克朗 | 新加坡元 | 美元

产品风险等级: 1 - 低风险 | 2 - 低至中风险 | 3 - 中度风险 | 4 - 中至高风险 | 5 - 高风险

星号评级: ★★★★★ | ★★★★★ | ★★★★★ | ★★★★★ | ★★★★★

确认 | 重置

您也可以使用**不同筛选条件** (例如资产类别、地区或投资风险取向) 筛选基金

# 怎样得到主题性的投资主意?

## 基金构想



◆ 您亦可以在「探索更多投资观点」中轻松浏览ESG 基金、最高股息基金、最佳销售基金、最佳表现基金和大湾区基金

### 选择你感兴趣的**投资主题**

单位信托基金

以基金名称、基金编号或关键字搜索

概览 我的持仓

**探索更多投资观点** [查看所有基金](#)

无论您是投资新手或正在探索新的投资机遇，开始投资前，不妨先了解更多投资观点。

ESG 基金 > 最高股息基金 > 最佳销售基金 >

最佳表现基金 > 大湾区基金 >

想了解更多资讯? [前往常见问题](#)

什么是单位信托基金?我怎受惠于基金投资? >

什么是产品风险等级? >

汇丰提供什么基金投资选择? >

首页 投资 转账和缴费 个人预算 支援



1. ESG 基金	2. 最高股息基金	3. 最佳销售基金	4. 最佳表现基金	5. 大湾区基金
<p>10大按照可持续投资策略并融合环境、社会和治理("ESG")因素的ESG基金,排名按各基金1年的年度化回报率而定。</p> <p>基金货币: 澳元, 加元, 瑞士法郎, 人民币, 欧元, 英镑, 港元, 日圆, 纽西兰元, 瑞典克朗, 新加坡元</p> <p>XXX基金 ESG 基金 美元 ▲ +16.16% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 ESG 基金 美元 ▲ +15.84% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 ESG 基金 美元</p>	<p>10大最高股息基金,排名按各基金的上次股息收益率而定。</p> <p>基金货币: 澳元, 加元, 瑞士法郎, 人民币, 欧元, 英镑, 港元, 日圆, 纽西兰元, 瑞典克朗, 新加坡元</p> <p>XXX基金 美元 10.66% 股息收益率</p> <p>XXX基金 美元 10.35% 股息收益率</p> <p>XXX基金 ESG 基金 美元 RQR%</p>	<p>汇丰投资者的10大最佳销售基金,排名按各基金1年的年度化回报率而定。</p> <p>基金货币: 澳元, 加元, 瑞士法郎, 人民币, 欧元, 英镑, 港元, 日圆, 纽西兰元, 瑞典克朗, 新加坡元</p> <p>XXX基金 美元 ▲ +17.75% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 美元 ▲ +13.75% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 美元 ▲ +7.65% 1年的年度化回报率</p>	<p>10大最佳表现基金,排名按各基金1年的年度化回报率而定。</p> <p>基金货币: 澳元, 加元, 瑞士法郎, 人民币, 欧元, 英镑, 港元, 日圆, 纽西兰元, 瑞典克朗, 新加坡元</p> <p>XXX基金 美元 ▲ +49.31% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 美元 ▲ +41.01% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 美元 ▲ +35.85% 1年的年度化回报率</p>	<p>10大汇丰大湾区理财通的南向通服务资格基金,排名按各基金1年的年度化回报率而定。</p> <p>基金货币: 澳元, 加元, 瑞士法郎, 人民币, 欧元, 英镑, 港元, 日圆, 纽西兰元, 瑞典克朗, 新加坡元</p> <p>XXX基金 大湾区基金 美元 ▲ +7.86% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 ESG 基金 大湾区基金 美元 ▲ +6.57% 1年的年度化回报率</p> <p>XXX基金 大湾区基金 美元</p>

# 怎样更了解一个我感兴趣的基金?

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 基金详情



### ◆ 透过「基金详情」页面找出关于您所感兴趣的基金资料

探索基金

重要风险通知

以基金名称、基金编号或关键字搜索

基金 (1278)

排序方式  
1年的年度化回报率: 从高  
至低

筛选条件

基金比较列表 (0 / 3)

XXX基金

+49.31%  
1年的年度化回报率

請選擇一項

- 查看基金詳情
- 加入基金進行比較

按基金旁边的三点图标并选择「查看基金详情」去评估及发掘您所选择的基金不同方面的资讯

基金详情

XXX基金

U62737  
产品风险等级 5

48.50 美元  
▲ +0.19 +0.39%  
截至 2024年 02月 07日

加入基金比较列表

基金表现图

3个月 6个月 1年 3年

认购

基金表现详情

过往基金价格

风险

产品风险等级

您的投资风险取向

5 - 高风险

4 - 进取型

此基金的风险等级高于您的投资风险取向。

此提示信息并不构成任何产品的招揽销售或建议。

查看详情

资产分布

截至 2023年 12月 31日

股票 99.21%

现金 0.79%

查看详情

投资目标和策略

汇丰投资类别 行业股票

投资风格 增长型

查看详情

股息资料

股息收益率 0.02%

预期派股息次数 每年

查看详情

基金费用

在这里轻松了解基金详情!

- 投资目标
- 基金表现
- 过往基金价格
- 费用
- 投资组合
- 基金销售文件 (请仔细阅读)

请注意截图不包含所有资讯。您可透过「基金详情」页面发掘更多关于基金的其他资讯。

# 怎样比较不同的基金？

## 基金比较

◆ 「基金比较」可以让投资者从基金表现、收费、派息等范畴，灵活比较及详细了解不同的基金



按「加入基金比较列表」

您最多可以比较三个基金



基金表现图将呈现您所选的基金及其计算货币在指定时段的历史价格走势

比较准则

筛选比较准则

基金	基金	基金
XXX基金	XXX基金	XXX基金
表现：6个月的年度化回报率		
+11.38%	+10.12%	+13.80%
表现：1年的年度化回报率		
+51.86%	+40.55%	+31.63%
表现：3年的年度化回报率		
+1.68%	+2.11%	-5.74%
表现：年初至今的年度回报		
+3.42%	+3.78%	+6.03%

您可就**三大准则**比较不同基金，包括：

- 表现
- 基金费用
- 风险回报概况



# 如何作出单次投资及每月投资计划？

## 单次投资 / 每月投资计划



在基金详情页面选择「**认购/认购更多**」、「**赎回**」或「**转换**」来下达不同的投资指令。选择「**认购**」后可以再选择不同的认购形式：「**单次投资**」及「**每月投资计划**」

单次投资	每月投资计划
一次性由一万港元或一千美金起的 <b>定额投资</b>	由最低每月一千港元起的投资供款
	<ul style="list-style-type: none"> <li>透过每月投资建立您的投资组合</li> <li>透过每月投资定固定金额分散投资成本 - <b>减少计算入市时机的时间成本</b></li> </ul>

# 怎样在三步内完成交易？

## 单次投资



### 1. 输入您的指令

### 2. 核对交易

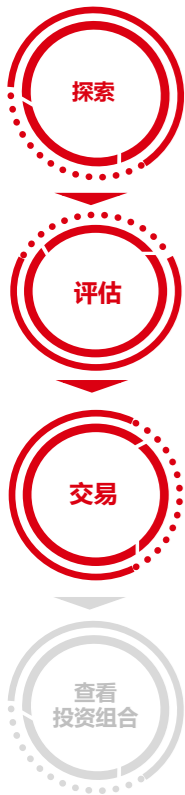
### 3. 确认交易

详情请参阅12页 - 免责声明及声明及 13页 - 确认交易

# 怎样在三步内完成交易？

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 每月投资计划



### 1. 输入您的指令

认购基金

XXX基金  
U43189  
产品风险等级 3  
22.62 美元  
资产净值截至 2024 年 02 月 07 日

投资种类  
每月投资计划

指示资料

投资账户  
请选择投资账户

选择证券户口及结算户口

每月投资金额  
输入投资金额 港元  
最低投资金额为 1,000 港元。

选择投资金额 每月

### 2. 核对交易

認購基金

預期生效日  
02/09/2024

投資目標  
目標月供期數  
12

當達到您的投資目標時，您希望：  
 匯豐向您發送短訊  
北基金每月投資計劃將會繼續生效，除非或直至匯豐收到您作出的更改或取消指示。

自動終止該每月投資計劃

基金銷售文件  
確認指示前，請先細閱全部基金銷售文件。

基金單張 / 產品資料概要

基金說明書

核對

### 3. 确认交易

確認

多謝  
我們已收到您的指示。  
當您的指示被執行後，我們會向您發送確認短訊。

參考編號 20240208207051

基金	XXX基金
產品風險等級	產品風險等級 3 (您的投資風險取向為 4)
交易指示	每月投資計劃
每月投資金額	1,000.00 港元
參考認購費	2%

查看交易狀況

進行其他基金交易

预先设立您的投资供款  
期数或目标市值

当您的投资目标已完成，我们将根据您的选择向您发送短讯通知提示或自动终止你的每月投资计划

详情请参阅12页 - 免责声明及声明及 13页 - 确认交易

# 在核对交易时我须留意哪些地方？

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 免责声明及声明



核对您的交易内容或如有需要，  
返回上页以改动您的交易

核对	
基金	XXX基金 U43189
产品风险等级	产品风险等级 3 (您的投资风险取向为 4)
交易指示	每月投资计划
每月投资金额	1,000.00 港元
参考认购费	2%
预期生效日	2024年02月09日
目标月供期数	12
当达到投资目标时	汇丰向您发送短信
投资账户	123-456789-888
结算账户	123-456789-888
基金销售文件	
确认指示前，请先细阅全部基金销售文件。	
基金单张 / 产品资料概要	

仔细阅读及理解**免责声明**，及确保您已了解  
(i) 条款细则; (ii) 单位信托基金的相关风险

核对	
基金销售文件	
确认指示前，请先细阅全部基金销售文件。	
基金单张 / 产品资料概要	
基金说明书	
年度报告	
中期报告	
重要告示	
确认指示前，请先细阅免责声明和交易截止时间。	
免责声明	
注意事项	
注意事项和声明	
交易截止时间	
· 请注意，本网站及应用程序主要旨在提供予任何人士于香港特别行政区境内使用。如在任何司法管辖区向任何人士分发或任何人士使用本网站及应用程序提供的资讯会触犯法律或规则，本行无意于该等司法管辖区向任何人士分发或供其使用该等资讯。如您浏览及 / 或利用本网站及应用程序发出投资指示，您将被视为确认于香港特别行政区境内使用本网站及应用程序。	

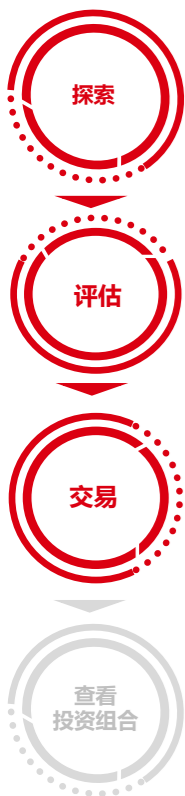
请在**确认**您的交易前，确保你已确认及明白以下**声明**：  
(i) 本行身份; (ii) 认购费;  
(iii) 以及相关基金销售文件包括产品特质及风险披露

声明	
· 因为 (i) 汇丰作为基金的分销商，有权从基金公司获取佣金及其他费用，包括全数退还的认购费（上限为销售文件上所列明之认购费）、转换费、在本人的投资期内每年收取不多于百分之六十的基金管理费作为经常佣金及推广赞助费；及 (ii) 若有关的基金由汇丰环球投资或其他汇丰集团旗下的成员所管理，汇丰（作为基金分销商）以及基金经理均属汇丰集团旗下的成员。	
· 认购费将按基金类别、账户种类、认购金额及认购途径厘订，可能较基金说明书上所列明之认购费为低。请参阅 <b>适用的首次认购费</b> 以了解更多相关详情。	
本人已细阅并明白基金销售文件，包括 <b>基金简介及产品资料概要</b> （当中包括风险披露声明）、 <b>基金认购章程</b> 、 <b>年度报告</b> 及 <b>中期报告</b> 的内容及条款，同时本人承诺遵守及接受文件所载的条款（与及后在任何情况下经更改后的条款）所约束。本人已细阅 <b>单位信托基金之产品资料概要</b> 并明白单位信托基金之服务收费。本人已细阅并明白个人网上理财及香港汇丰流动理财应用程序条款及细则。本人确认汇丰并无招揽销售本交易或就此提供任何建议或意见。本交易乃基于本人的个人判断作出。	
本人确认并明白声明内容。本人也已细阅并明白基金销售文件、声明、条款及细则以及免责声明。	
确认指示	

\*如对免责声明及声明有任何疑问，请联络我们的分行人员或寻求其他独立意见。

# 在确认交易时我需留意那些地方？

## 确认交易



確認



多謝

我們已收到您的指示。

當您的指示被執行後，我們會向您發送確認短訊。

參考編號	20240208207051
基金	XXX基金
產品風險等級	產品風險等級 3 (您的投資風險取向為 4)
交易指示	每月投資計劃
每月投資金額	1,000.00 港元
參考認購費	2%

[查看交易狀況](#)

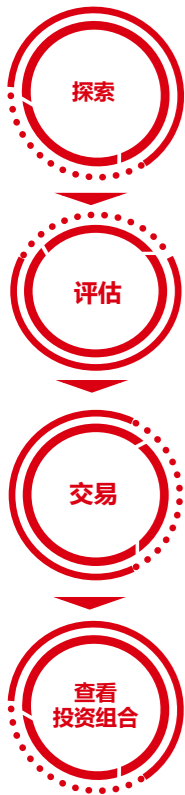
進行其他基金交易

您的指示已被收到!

當您的指示已被行使，你将会收到  
一则**短讯通知提示**

按「**查阅交易状况**」以检  
阅及修改您的指示

## 组合管理



您随时可以在「**投资**」首页  
轻松查阅您所持有的单位信托基金的总  
市值或未变现利润/亏损



## 财富远见

- 探索
- 评估
- 交易
- 查看投资组合
- 财富远见

**投资**

- 产品及服务
- 📄 债券及存款证 >
- 📈 高息投资存款 >
- 🏠 汇财组合贷款 >
- 👤 风险取向问卷 >
- 📄 地址证明 >
- 📄 教学 >

**财富远见**

2022年9月1日

2022年9月2日

紧缩货币政策继续推进聚焦优质资产

就业数据公布，收市上升

🏠 首页 | **📈 投资** | 转账和缴费 | 个人预算 | 支援

**财富远见**

### 紧缩货币政策继续推进聚焦优质资产

01/09/2022

以下内容关于

- 商品
- 债券
- 环球股票
- 外汇

WPB Investment Monthly - Septe...

Investment Monthly in 1 minute

HSBC

September 2022

#### 要点

- 虽然美国整体的消费者物价指数可能已见顶，但美国与其他地区的核心通胀仍然高企，这意味着紧缩货币政策很可能继续推进。面对更多逆风，我们现在预计欧洲经济将在第四季度出现衰退。由于我们偏好配置在优质和盈利前景稳

**财富远见**

### 重点内容

每月，我们会讨论投资者面对的三个关键问题

回到首页 ↑

### 投资观点

我们对各种资产类别的最新观点

- 环球股票
- 亚洲（日本除外）股
- 政府债券
- 企业债券
- 大宗商品

回到首页 ↑

### 行业观点

**重点内容包括**

- 我们对近期热门投资议题的意见
- 市场概况及国际事件
- 不同投资主题

# 网上理财 - 单元信托基金



## 搜寻工具入口



把鼠标移至「投资」，在「理财产品」列下按「单元信托基金」

探索

评估

交易

查看投资组合

汇丰 个人理财 商业理财 环球银行及资本市场 环球私人银行

银行服务 账户及网上银行 借贷 信用卡及贷款 投资 证券及外汇 保险 保险及规划 财富远见 分析及市场数据 优惠 最新优惠活动

理财产品  
股票  
单位信托基金  
债券/存款证  
结构性投资产品  
认股权证及牛熊证资料  
最新IPOs  
黄金交易服务  
ESG 投资  
比较产品  
查看全部

财富融资  
查看全部

理财流动应用程序  
汇丰Trade25  
香港汇丰投资全透幕  
Flexinvest 灵活智投

外汇  
自主外汇体验  
汇率

开始投资  
开立投资户口  
Wealth Booster  
投资理财入门  
投资平台指南

理财达人  
和「理财达人」对话

理财计划  
浏览理财计划及财富管理  
网上股票交易  
退休规划  
汇财富管理服务  
汇丰投资组合顾问服务

财富远见  
汇丰投资观点  
ESG的重要

大湾区服务  
汇丰大湾区理财通

连结捷径  
查看我的投资  
网上股票交易  
网上购买单位信托基金  
网上购买债券/存款证  
网上兑换货币

什么是单位信托基金？  
单位信托基金是一种集合众多投资者的资金而成立的大型基金。该基金会按划分成多份股份，或称为“单位”，再由专业基金经理管理，有多种不同程度的风险与回报可供选择。  
不如今天就尝试投资单位信托基金，或在您现有的投资组合中添一项能令您感到安心的投资。汇丰为您提供一系列广泛的基金选择，迎合您的风险胃纳及投资目标。

如何投资  
了解基金  
登录汇丰个人网上银行理财 / 卖单位信托基金  
利用香港汇丰流动理财应用程序买卖单位信托基金  
向下滚动少许并按「了解基金」  
还未持有汇丰投资账户？  
开立投资账户

单位信托基金优惠  
新客户尊享优惠：全新基金月供投资计划客户可享首次认购费优惠低至1.0%及首6个月认购费减免。了解更多 [PDF]

投资单位信托基金有何好处？  
分散风险  
您的投资可分散在不同组合上。  
专业管理  
基金经理为您提供专业服务。  
接通环球市场  
您可将资金投资在海外市场上。  
投资方式灵活  
起始的定额投资可低至港币10,000元；您也可以选择缴付每月低至港币1,000元的供款额，开始建立投资组合。  
请阅读以下册子以了解更多。

## 搜寻工具入口



### 基金浏览器

无论您是初次接触单位信托基金，还是正在寻求投资组合增长，您都可根据自己的投资目标及偏好建立您的个人基金组合。

如您对基金市场已有一定的认识，并了解适合自己的投资方式，您可根据您的个人知识及准则搜寻基金。

**引导式搜寻** **进阶搜索** [查看所有基金 >](#)

选择「**引导式搜寻**」、「**进阶搜寻**」或「**基金构想**」去发掘投资机会 (详情请参阅後页)

### 构想

<b>最佳表现基金</b> 不同基金类别的一年最佳表现基金 (截至最后更新月底资料) <b>27 基金 &gt;</b>	<b>最佳销售基金</b> 2022年7月最佳销售基金 <b>12 基金 &gt;</b>	<b>最新推出基金</b> 最近六个月在汇丰推出的最新基金 <b>42 基金 &gt;</b>
--	---	---

## 引导式搜寻



◆ 您可透过「引导式搜寻」回答**四条问题**来收窄符合您投资偏好的基金数目

你感兴趣的 ..

1. 资产类别	股票	债券	多元资产	另类投资 / 基金互认
2. 市场地区	环球	亚洲	欧洲	北美洲
3. 股息选项	派息	累积		
4. 结果显示排序方式	基金表现	基金总值资产	最佳评级	

第1条, 共4条问题  
您偏好的资产类别是什么?



选择你的投资偏好後按「继续」, 然後最後按「查看我的结果」

继续



一系列符合您投资偏好的基金 (见上例子) 将会自动产生

# 怎样精准地找到想要投资的基金？

## 进阶搜寻



◆ 如果您心目中已有投资想法，您亦可利用「进阶搜寻」里的**筛选项目**找到你想要的基金

输入**基金编号**或**关键字**去  
直接找寻基金

您也可以使用**筛选项目**（例  
如资产类别、地区或投资风  
险取向）来筛选基金

**其他筛选项目**（例如一年回报）亦可帮助您找  
出您或有兴趣的基金

## 构想

◆ 您亦可以在「基金构想」中轻松浏览近期最佳表现基金、最佳销售基金和最新推出基金



### 最佳表现基金

一年最佳表现基金

搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

#### 最佳表现基金

不同基金类别的一年最佳表现基金 (截至最后更新月底资料)

基金	资产净值
Fund A U12345	37.03 +0.64 (+1.76%)
Fund B U12345	65.271 +1.599 (+2.51%)
Fund C U12345	137.40 -1.04 (-0.75%)
Fund D U12345	297.08 +4.29 (+1.47%)

### 最佳销售基金

该月最佳销售基金

搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

#### 最佳销售基金

2022年7月最佳销售基金

基金	资产净值
Fund A U12345	16.23 +0.14 (+0.87%)
Fund B U12345	56.92 -0.51 (-0.89%)
Fund C U12345	10.115 +0.008 (+0.08%)
Fund D U12345	1.0289 +0.0001 (+0.01%)

### 最新推出基金

最近六个月最新推出基金

搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

#### 最新推出基金

最近六个月在汇丰推出的最新基金

基金	资产净值
Fund A U12345	100.065 +0.0039 (+0.00%)
Fund B U12345	37.03 +0.64 (+1.76%)
Fund C U12345	7.93 -0.08 (-1.00%)
Fund D U12345	31.75 -0.34 (-1.06%)

## 基金详情



◆ 透过「基金详情」页面找出关于您所感兴趣的基金资料

单位信托基金 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

交易状况 | 快速搜寻

### 最佳表现基金

不同基金类别的一年最佳表现基金 (截至最后更新月底资料)

基金	资产净值
Fund A U12345	37.03 +0.64 (+1.76%)
Fund B U12345	65.271 +1.599 (+2.51%)
Fund C U12345	137.40 -1.04 (-0.75%)

基金详情 | 认购 | 基金月供投资计划

#### XX - Fund A (A股 - 美金) U12345

美元 37.03 ▲ +0.64 (+1.76%)  
截至 2022年09月02日

重要风险通知

基金风险级数在您的风险承受范围内  
汇丰风险级数 中到高风险 4  
您的风险评估纪录 进取型 4

亮点  
一年最佳表现基金

基金销售文件  
基金单张 / 产品资料概要  
中期报告  
年度报告  
基金说明书  
如基金公司并未提供中文版本的文档, 我们将以英文

认购 | 赎回 | 转换 | 基金月供投资计划  
加入基金比较列表

#### 投资目标

透过主要投资于偏重价值风格之美国企业组合, 以期提供长期资本增值。

#### 基金表现图

表现图表 | 价格图表

1个月 | 3个月 | 6个月 | 今年 | 1年 | 3年 | 5年 | 10年 | 最大

#### 基金档

基金公司	基金股份类别成立日期
	2000年10月20日
基金报价货币	美元
基金总资产值 (百万)	美元 4,505.78 截至 2022年09月02日
汇丰风险级数	4

在这里轻松了解基金详情!

- 投资目标
- 基金表现
- 过往基金价格
- 费用
- 投资组合
- 基金销售文件 (请仔细阅读)

请注意截图不包含所有资讯。您可透过「基金详情」页面发掘更多关于基金的其他资讯。

按基金旁边的向下箭嘴并选择「基金详情」去评估及发掘您所选择的基金不同方面的资讯

# 怎样更了解一个我感兴趣的基金?

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 基金详情



「基金详情」页面包括但不限于以下资讯:

- 基金表现
- 基金价格
- 近期股息资讯
- 风险回报概况
- 基金销售文件
- 评级
- 投资组合分布
- 投资项目
- 费用

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见 | 交易状况 | 快速搜寻

### 表现

截至 2022年09月02日

	1个月	3个月	6个月	1年	3年	5年	10年
基金	-0.24%	-1.99%	-3.84%	-4.34%	+10.11%	+7.98%	+9.27%

### 近期股息资讯

截至 2022年08月31日

预期派股息次数	每年
股息收益率	0.03%
上次派息(单位)	美元 0.01000
上次派息日期	2021年09月09日

### 查询过往基金价格

时期: 每日 | 从: 2019年09月04日 | 到: 2022年09月04日 | 查询

日期	资产净值
2022-09-02	37.03
2022-09-01	36.39
2022-08-31	36.83
2022-08-30	37.03
2022-08-29	37.15
2022-08-26	38.41
2022-08-25	38.2
2022-08-24	37.79

### 风险回报概况

截至 2022年08月31日

年度化回报率	9.92%
标准差	20.012%
夏普比率 (Sharpe Ratio)	0.542
阿尔发系数 (Alpha)	1.11
贝塔系数 (Beta)	0.99

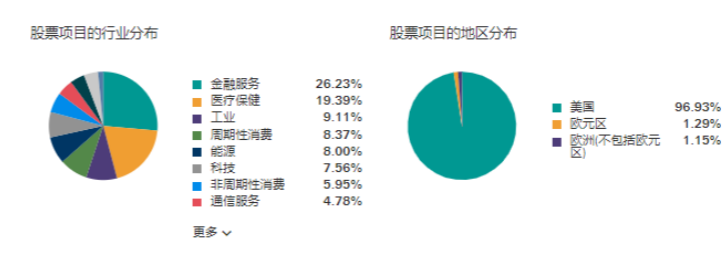
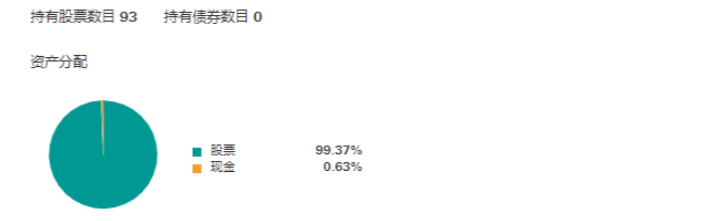
单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见 | 交易状况 | 快速搜寻

2022-08-23	38.03
2022-08-22	38.15
2022-08-19	38.65

### 投资组合分布

截至 2022年07月31日

持有股票数目 93 | 持有债券数目 0



### 十大投资项目

截至 2022年07月31日

### 评级

星号评级: ★★★★★ (截至 2022年07月31日)

一年四分位排名	第二
三年四分位排名	第二
五年四分位排名	第二

### 基金费用

汇丰首次认购费	3.00%
每年管理费(最高)	1.50%
汇丰最低投资金额	美元 1,000.00
开支比率	-

汇丰会向透过本行转换基金的客户收取最高为1%的转换费, 以上所列费用资料不代表基金的全部费用, 有关基金的其他收费详情, 请参阅有关基金说明书文件。

# 怎样比较不同的基金？

## 基金比较

◆ 「基金比较」可以让投资者从基金表现、收费、派息等范畴，灵活比较及详细了解不同的基金

按「加入基金比较列表」

基金表现图将呈现您所选的基金及其计算货币在指定时段的历史价格走势



您可就**三大准则**比较不同基金，包括：

- 表现
- 基金费用
- 风险回报概况

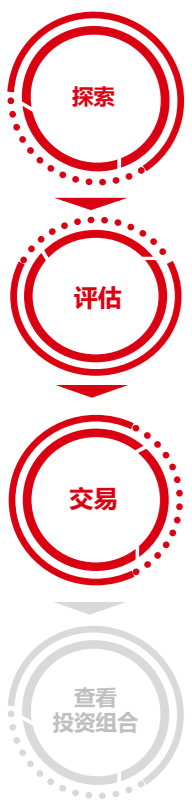
选择最多**五个基金**，然后按「基金比较列表」参阅结果





# 如何作出单次投资及每月投资计划？

## 单次投资 / 每月投资计划



单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见
交易状况

重要风险通知

XX - Fund C (Class A - USD) U12345

美元 37.03 ▲ +0.64 (+1.7%)

截至 2022年09月02日

基金风险级数在您的风险承受范围内

汇丰风险级数 ⓘ 您的风险评估纪录 ⓘ

选择「**认购**」、「**赎回**」或「**转换**」来设置不同的投资指令。选择「**认购**」後可以再选择不同的认购形式：「**单次投资**」及「**每月投资计划**」

认购
赎回
转换
基金月供投资计划

加入基金比较列表 | 下载文件

### 投资目标

透过主要投资于偏重价值风格之美国企业组合，以期提供长期资本增值。

### 基金档案

基金公司	XYZ Fund House
基金股份类别成立日期	2000年10月20日
基金报价货币	美元
基金总资产值 (百万)	美元 4,505.78 截至 2022年09月02日
汇丰风险级数	4

### 基金表现图

表现图表
价格图表

1个月
3个月
6个月
今年
1年
3年
5年
10年
最大

### 单次投资

一次性由一万港元或一千美金起的**定额投资**

### 每月投资计划

由最低每月一千港元起的投资供款

- ✓ 透过每月投资建立您的投资组合
- ✓ 透过每月投资定固定金额分散投资成本 - 减少计算入市时的**时间成本**

# 怎样在三步内完成交易？

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 单次投资



### 1. 输入您的指令

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

1. 交易详情 > 2. 核对交易

#### 认购详情

选择证券户口及结算户口 B (Class A – USD) U12345

交易指示 **认购** 赎回 转换 基金月供投资计划

证券账户 汇丰One投资服务

结算账户 请选择

可用余额 -

投资金额 (美元)  **选择投资金额** 最低投资金额为 美元 1,000.00

在确定交易指示前, 请留意交易最终期限的有关安排。  
请查核「交易状况」以确定有关交易指示已被接受。  
基金不适合用作短线投资。

< 上一步 **预览交易指示**

### 2. 核对交易 (详情请参阅28页 - 免责声明及声明)

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

1. 交易详情 > 2. 核对交易

#### 请检查并确认您的交易

基金	XX – Fund B (Class A – USD) U12345
交易指示	按金额认购
证券账户	汇丰One投资服务
结算账户	汇丰One美元储蓄
风险等级	基金风险级数 4 (在你的投资风险取向范围 4 内)
投资金额	美元 1,000.00
认购费	3-00% 0.50%

如果是次的买卖属于非港元单位信托基金, 而您所选择的支账户为「预设结算户口」、港元储蓄户口或港币将会涉及汇价兑换。

当投资者认购投资计划时, 认购费将从投资金额中扣除并由本行直接收取。本行保留调整认购费率的权利。

在确定交易指示前, 请留意交易最终期限的有关安排。

< 上一步 **确认交易**

### 3. 确认交易 (详情请参阅29页 - 确认交易)

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见

1. 交易详情 > 2. 核对交易

已收到您的指示。  
请记住交易号码以作记录: P-689029。请查核「短信」以确定有关交易指示已被接受。如需取消此交易, 请在基金交易最终期限之前取消。

基金	XX – Fund B (Class A – USD) U12345
交易指示	按金额认购
证券账户	汇丰One投资服务
结算账户	汇丰One美元储蓄
风险等级	基金风险级数 4 (在你的投资风险取向范围 4 内)
投资金额	美元 1,000.00
认购费	3-00% 0.50%

当投资者认购投资计划时, 认购费将从投资金额中扣除并由本行直接收取。本行保留调整认购费率的权利。

购买其他 **查阅交易状况**

## 每月投资计划



### 1. 输入您的指令

### 2. 核对交易 (详情请参阅28页 - 免责声明及声明)

### 3. 确认交易 (详情请参阅29页 - 确认交易)

**1. 输入您的指令**

每月投资计划认购详情

基金: XX - Fund B (Class A - USD) U12345

交易指示: 认购 赎回 转换 基金月供投资计划

选择证券户口及结算户口

选择投资金额

设立投资目标

我期望设立每月投资计划目标。  
投资目标的目的帮助您跟踪您的投资计划，汇丰让您可选择预先设立供款期数或市值的目标，提供充足灵活性。

为保您作为投资者的利益，请予设立 / 修改基金月供计划个人网上理财及流动理财应用程序提供的服务并处理对您程序进行的所有交易均提供准确的基金估值。如您欲获得我们的投资建议，请联系我们，并在交易前接受我们的合理性评估（如相关）。如您继续透过个人网上理财及流动理财应用程序进行交易，您必须考虑自身状况，包括下文所能取有的投资风险向是否符合您的最新状况，并符合您投资，以及产品是否符合您的财务状况、投资知识 / 经验、投资目标及理解投资风险。

预先设立您的投资供款期数或目标市值

**2. 核对交易**

请核对并确认您的交易指示

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	基金月供投资计划
证券账户	汇丰One投资服务
结算账户	汇丰One港元往来
风险等级	基金风险级数 4 (在您的投资风险取向范围 4 内)
每月投资金额	港元 1,000.00
您希望计划生效的日期	2022年09月09日
供款期数目标	12
当达到目标时	向您发送短信通知提示。 在此情况下，单位信托基金月供投资计划会继续生效直至或非汇丰收到您作出更改或取消的指示。

**3. 确认交易**

我们已收到您的指示。  
请注意您的参考编号为：20220904054656

确认交易指示

认购其他基金

前往交易指示状态

# 在核对交易时我须留意哪些地方？

萤幕截图及当中内容只  
为说明而设

## 免责声明及声明



核对您的交易内容或如有需要，返回上页以改动您的交易

仔细阅读及理解**免责声明**，及确保您已了解 (i) 条款细则；(ii) 单位信托基金的相关风险

请在**确认**您的交易前，确保你已确认及明白以下**声明**：  
(i) 本行身份；(ii) 认购费；  
(iii) 以及相关基金销售文件包括产品特质及风险披露

请检查并确认您的交易

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	按金额认购
证券账户	汇丰One投资服务
结算账户	汇丰One美元储蓄
风险等级	基金风险指数 4 (在您的投资风险取向范围 4 内)
投资金额	美元 1,000.00
认购费	3.00% 0.50%

免责声明



声明

- 本人确认及明白以下之事项：
  - 汇丰以代理人身份行事。作为基金的分销商，要行有权从基金公司获取佣金及其他费用，包括全数退还之认购费（上限为基金说明书上所列明之认购费），管理费之分账及推广赞助费。
  - 认购费将按基金类别、户口种类、认购金额及认购途径而定，可能较基金说明书上所列明之认购费为低。请按此参阅所适用于首次认购费。
- 本人已仔细阅读并明白基金销售文件，包括基金简介及产品资料概要（当中包括风险披露声明）、基金认购章程、年报及中期报告的内容及条款，同时本人承诺遵守及接受文件所载的条款（与及后在任何情况下经更改后的条款）所约束。本人已仔细阅读单位信托基金之产品资料概要并明白单位信托基金之服务收费。本人已仔细阅读并明白个人网上理财及香港汇丰流动理财应用程序条款及细则。

在确定交易指示前，请留意交易最终期限的有关安排。

< 上一步

确认交易

\*如对免责声明及声明有任何疑问，请联络我们的分行人员或寻求其他独立意见。

# 在确认交易时我需留意那些地方?

## 确认交易



The screenshot shows a web interface for fund transactions. At the top, there are navigation tabs: 单位信托基金, 投资组合, 搜寻基金, 市场资讯, 财富远见, 交易状况, and 快速搜寻. Below this is a progress bar with three steps: 1. 交易详情, 2. 核对交易, and 3. 确认交易. The current step is 3. 确认交易, which contains a message: "已收到您的指示。请记下交易号码以作记录: P-689029。请查核「短信」以确定有关交易指示已被接受。如需取消此交易,请在基金交易最终期限之前取消。" To the right of this message are buttons for 储存 and 列印.

Annotations on the left side of the screenshot include:

- A red box pointing to the message: "您的指示已被收到!"
- A red box containing text: "您可参阅「基金交易最终期限」以估算指示行使时间。任何在基金交易最终期限後收到的交易指示只会在下一个交易日才被处理"
- A red box containing text: "当您的指示已被行使, 你将会收到一则短讯通知提示"

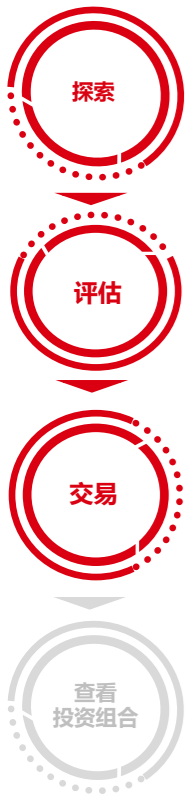
The main content area displays transaction details for "XX - Fund B (Class A - USD) U12345". It includes a table with columns for 交易指示, 按金额认购, 风险等级, and 金额. The table shows a transaction for "汇丰One投资服务" with a value of "美元 1,000.00" and a risk level of "基金风险评级 4 (在你的投资风险取向范围 4 内)". Below the table is a note: "当投资者认购投资计划时, 认购费将从投资金额中扣除并由本行直接收取。本行保留调整认购费率的权利。"

On the right side, there is a "基金详情" (Fund Details) section with the following information:

- 参考资产净值: 美元 37.03 (最后更新: 2022年09月02日)
- 基金报价货币: 美元
- 基金公司: XYZ Fund House
- 汇丰投资类别: 美国股票
- 预期派息次数: 每年
- 投资目标: 透过主要投资于偏重价值风格之美国企业组合, 以期提供长期资本增值。
- 文件: 基金单张 / 产品资料概要, 基金说明书, 年度报告, 中期报告

At the bottom right, there is a red box with text: "按「查阅交易状况」以检阅及修改您的指示". Below this is a button labeled "查阅交易状况".

## 交易状况



### 单次投资

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见 | 交易状况 | 快速搜寻

交易状况 | 每月投资计划

< 返回交易状况

交易详情

认购 | 有待处理 | 取消 | 基金详情 | 更改

交易日期	2022年09月04日
交易号码	P-689029
基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	按金额认购
投资金额	美元 1,000.00
证券户口	汇丰One投资服务
结算户口	汇丰One美元储蓄
交易途径	汇丰网上银行
认购费	0.50%

当投资者认购投资计划时，认购费将从投资金额中扣除并由本行直接收取。本行保留调整认购费的权利。

### 每月投资计划

单位信托基金 | 投资组合 | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见 | 交易状况 | 快速搜寻

交易状况 | 每月投资计划

< 返回交易指示状态

计划详情

每月投资计划 | 生效中 | 更改 | 停止供款 | 基金详情

指示日期	2022年09月04日
计划参考编号	20220904054656
基金	XX - Fund B (Class A - USD)
基金月供投资计划	基金月供投资计划
证券账户	汇丰One投资服务
结算账户	汇丰One港元往来
每月投资金额	港元 1,000.00
您希望计划生效的日期	2022年09月09日

按「更改」或「取消」/「终止」已修改您的指示。请在指示被行使前进行修改

# 怎样管理我的单元信托基金组合？

## 组合管理



单位信托基金 | **投资组合** | 搜寻基金 | 市场资讯 | 财富远见 | 交易状况 | 快速搜寻

需要有关投资条款的帮助? [词汇](#)

投资组合 市值 0.00

查看 汇丰One投资服务

您目前没有持有单元信托基金。

通过搜寻或浏览主题来搜寻基金

透过市场资讯查看基金资产类别的表现

透过交易状况来监察或取消现有交易

在您的指示已被行使後，您可轻松在「投资组合」页查阅您所持有的单元信托基金

您只能在此页面查看灵活智投的基金详情。如要进行任何交易，您可以登录香港汇丰流动理财应用程序以了解更多。有关投资金额备注的更多信息，请参阅词汇表。

- 市值提供有关投资之现有价值作参考。计算方式以现时单位持有数量乘以现时单位市价所得。由于并非所有投资产品均于每日定价，某些基金的市值更新可能会稍为延迟。请注意，总市值则以港元显示，而有关总市值之港元换算是以前一交易日的汇率(中间价)计算。
- 有关资料不一定以即时数据为基准，并仅供参考用途。其中账面成本，收益 / 亏损 (未变现) 及现金收益乃按上个营业日终结时的资料计算。市价可能按本行系统内的最新可用价格为基准。

提供 MCG ANNSDAR

## 财富远见



汇丰 银行服务 信贷 投资 保险 财富远见 优惠  
账户及网上银行 信用卡及贷款 证券及外汇 保险及策划 分析及市场数据 最新优惠资讯

### 资产类别观点

投资市场重点

搜索财富远见

重点内容包括

- 我们对近期热门投资议题的意见
- 市场概况及国际事件
- 不同投资主题

财富远见 > 投资焦点

#### 汇丰每日专讯

「财富远见」定期发布投资者所关心的主题文章并提供**分析及评论**

汇丰每日专讯	汇丰每日专讯	汇丰每日专讯	汇丰每日专讯
就业数据公布前夕，美股波动，收市上升 > 2022年 09月 02日	环球股市下跌，通胀和政策收紧构成担忧 > 2022年 09月 01日	美股下跌，经济数据加剧了加息忧虑 > 2022年 08月 31日	环球股市遭抛售，鲍威尔鹰派发言引忧虑 > 2022年 08月 30日



# 风险通知及风险披露

---

## 重要风险通知

- 基金乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下应投资在该基金，除非中介人於销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标後，该产品是适合阁下的。
- 基金产品并不相等於定期存款。
- 投资者不应仅根据此资料而作出投资决定。阁下应考虑个人状况或如有需要寻求专业意见。
- 投资涉及风险。过往业绩数据并非未来业绩的指标。欲知投资产品详情、有关费用及风险因素，请参阅销售文件及/或有关文件。
- 如您并非身处香港，我们或未获授权於您身处或居住的国家/地区，经本应用程式及网站向您提供产品及服务。

## 风险披露

- 在最坏情况下，基金价值或会大幅地少於您的投资金额（在极端的情况下，您的投资可能会变成没有价值）。
- 投资於某种市场之基金（例如：新兴市场、商品市场、小型企业等）可能会涉及较高风险，并通常对价格变动较敏感。
- 信贷风险/利率风险 - 投资於固定收益证券的基金的价值可因利率变动而下跌，并须承受发行人可能不支付证券款项的信贷风险。由於投资於金融衍生工具，基金价格可能更为波动，及可能承受相比传统证券更大程度的风险。
- 交易对方风险 - 倘基金买卖并非於认可交易所买卖的金融衍生工具合约，则会因有关交易对方而蒙受信贷风险。该等工具并无给予适用於在组织完善的交易所买卖金融衍生工具的参与者的保障（例如交易结算公司的履约保证）。与基金买卖有关工具的交易对方可能无力偿债、破产或违约，届时或会令基金承受重大损失。