

滙豐靈活智投 用家指南

一觸即達

下載香港滙豐流動理財應用程式，開始使用靈活智投。



目錄

<u>開始體驗「靈活智投」</u>	3
<u>多元資產組合</u>	5
<u>指數基金及貨幣市場基金</u>	10
<u>建立基金組合</u>	15
<u>查看您的持倉和交易</u>	22

我在哪裡可以找到靈活智投？

1.

登入香港滙豐流動理財應用程式，點擊「財富」



2.

在「產品及服務」下點擊「靈活智投」



3.

在開始前請閱讀重要事項



我應該從哪裡開始？

1.

如果您不熟悉投資，可以先閱讀我們在「了解更多投資知識」中的文章。



2.

我們有 3 個瀏覽基金的主要選項：按資產類別，多元資產組合*，以及建立您的投資組合。



3.

您亦可以在靈活智投主頁底部的常見問題中，找到更多資訊。



*多元資產組合是指多元資產基金; 插圖僅供參考

多元資產組合*



甚麼是多元資產基金？

如果您想以一種簡單的方式開始投資，您可以選擇我們的其中1項多元資產基金。

我們的多元資產基金是一套多元化的投資組合，每款都對應特定的風險承受程度。我們的多元資產基金的主要特點包括：

- 旨在通過多元化的投資組合保持長期表現，同時管理風險
- 為投資於債券、股票、貨幣市場和房地產等不同資產類別，提供更高的靈活性
- 由在資產配置方面經驗豐富的專業投資組合管理人員進行動態管理

*多元資產組合是指多元資產基金



如何為多元資產基金下達交易指示 | 第1步，共4步

1.

首先，在靈活智投主頁的「選擇投資組合」點擊「多元資產組合」
*



2.

您會看到 5 個選項，代表 5 個風險級別；點擊每個選項將顯示基金過去的回報和資產類別（股票、債券、現金和其他）的構成



3.

要了解有關特定基金的詳情，點擊「查看基金詳情」



*多元資產組合是指多元資產基金; 插圖僅供參考

如何為多元資產基金下達交易指示 | 第2步，共4步

1.

在基金詳情頁面，您可以先閱讀基金主要特點的摘要。



插圖僅供參考

2.

您亦可找到有關基金過往表現、風險水平(與您的風險承受程度比較)，以及基金的資產配置和收費的更多信息。



3.

在您決定點擊「立即投資」，以進行投資前，請先閱讀基金銷售文件。



1.

要開始投資基金，請先選擇設立每月投資計劃或一次性投資。



2.

然後，選擇投資金額、存入的投資戶口和用作交易結算的戶口。如設立每月投資計劃，選擇計劃開始日期和投資期。



3.

還未準備好？您可以隨時點擊屏幕頂部的返回按鈕，來取消交易。



如何為多元資產基金下達交易指示 | 第4步，共4步

1.

要完成您的投資，請務必核對所有交易細節是否正確。



2.

最後，請細閱條款及細則、免責聲明及聲明，以及設立每月投資計劃的重要事項。完成後點選方格，以確認您已閱讀、理解並同意。



× 條款及細則、免責聲明及聲明

為保障您作為投資者的利益，請於進行投資前確認您已閱讀並了解風險披露及免責聲明。

條款及細則：

(i) 一般

1.基金月供投資計劃（「本計劃」）只適用於在香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）持有港元儲蓄／往來戶口（「現金戶口」）綜合理財戶口-投資服務的客戶。如客戶參加本計劃後，在任何時間不再在本行持有現金戶口及綜合理財戶口-投資服務，其參加資格將自動終止，本行將不作另行通知。

2.本計劃及根據本計劃產生的交易受本條款及細則，以及您已接受的綜合理財戶口條款及細則及基金月供投資計劃服務收費條款及細則（如適用）所約束。於此方面：

× 設立每月投資計劃的重要事項

注意：

1. 客戶必須正確填寫參加／修改本計劃的申請表格，而香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）須在某個扣賬日的一個曆日之前收到申請，以便您由該扣賬日起作出供款。任何於指定扣賬日當天收到的指示或會順延至下月執行。倘若在某一個月裡並不存在您所選擇的日期，該月的扣賬日將自動變為下一個月的第一個營業日。在該等情況下您的戶口可能在同一個月中被扣賬兩次。

2. 如該月份的扣賬日是星期六，星期日或公眾假期，扣賬日將會延期至下一個營業日。您須確保指定現金戶口內有足夠的可動用資金支付每月投資供款總額。本行每月從您的指定現金戶口扣賬時，不會預先發出扣

3.

確認交易後，您可以查看更多基金，或查看您的等待成交中的交易指示/投資計劃。



指數基金及貨幣市場基金



甚麼是指數基金？

指數基金旨在通過建立投資於某特定指數（例如標準普爾 500 指數、恆生指數等）的全部或部分成分股（或成分債券）的投資組合，來匹配指定金融市場指數的表現。

甚麼是貨幣市場基金？

貨幣市場基金投資於高質量、短期貨幣市場工具的多元化投資組合。如果您正在尋求資本保值及潛在增長，貨幣市場基金將派上用場，提供相對較高的流動性，並獲得可能與貨幣市場相當的收益。



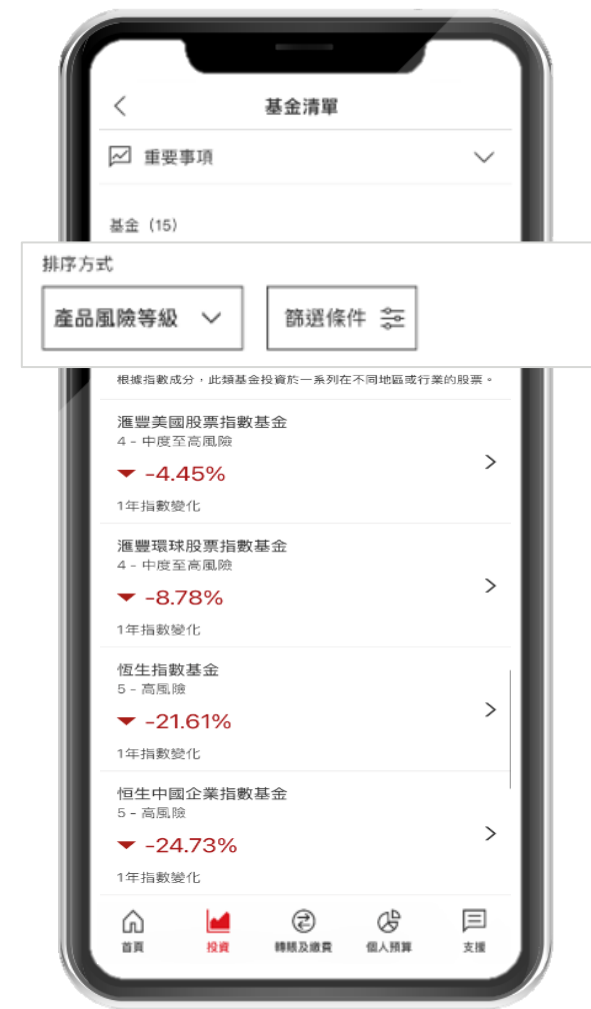
1.

首先，在靈活智投的主頁選擇**貨幣市場基金**、**債券追蹤指數基金**、**股票追蹤指數基金**或「查看所有基金」。



2.

您將會看到可供瀏覽的基金，點擊任何一項基金，以獲取更多詳情。



3.

您還可以使用列表頂部的排序和篩選功能，以涵蓋更多資產類別，或選擇特定的產品風險等級來縮小範圍，作更完善的搜索。



1.

在基金詳情頁面，您可以先閱讀基金主要特點的摘要。



插圖僅供參考

2.

您亦可找到有關基金過往表現、風險水平(與您的風險承受程度比較)，以及基金的資產配置和收費的更多信息。



3.

在您決定點擊「立即投資」，以進行投資前，請先閱讀基金銷售文件。



1.

要開始投資基金，請先選擇設立每月投資計劃或一次性投資。



2.

然後，選擇投資金額、存入的投資戶口和用作交易結算的戶口。如設立每月投資計劃，選擇計劃開始日期和投資期。



3.

還未準備好？您可以隨時點擊屏幕頂部的返回按鈕，來取消交易。



1.

要完成您的投資，請務必核對所有交易細節是否正確。



2.

最後，請細閱條款及細則、免責聲明及聲明，以及設立每月投資計劃的重要事項。完成後點選方格，以確認您已閱讀、理解並同意。



3.

確認交易後，您可以查看更多基金，或查看您的等待成交中的交易指示/投資計劃。



建立基金組合



關於「建立你的投資組合」功能

請注意，此功能僅適用於投資風險取向為「進取型」(4) 或「投機型」(5) 的客戶

點擊「投資」，在「產品及服務」下點擊「風險取向問卷」，取得您最新的風險承受程度。



1.

首先，在靈活智投主頁的「選擇投資組合」點擊「建立你的投資組合」*



2.

在您開始選擇基金之前，您可以了解更多有關滙豐參考資產配置組合的資訊。



甚麼是參考資產配置組合？

根據您的風險取向，我們會向您顯示參考資產配置組合。該參考包含您可以如何在不同資產類別中分配您的財富，以實現您的整體風險和回報特點。

參考資產配置組合的構建基於多個因素，包括每個資產類別的歷史波動性和回報，以及在當前投資前景下，各資產類別的預期波動性和回報。

重要事項

參考資產配置組合僅供參考。靈活智投上顯示的投資產品選擇可能不適合您。您不應將靈活智投中顯示的任何信息視為對任何投資產品或服務的投資建議、招攬或建議。您通過靈活智投進行的所有交易都是在僅執行的基礎上進行的。

* 請注意，此功能僅當您的風險等級為 4 或更高時才會顯示。插圖僅供參考

1.

然後，考慮並加入基金到您的投資組合，您可以使用篩選和排序功能，按資產類別和風險等級縮小搜索範圍。

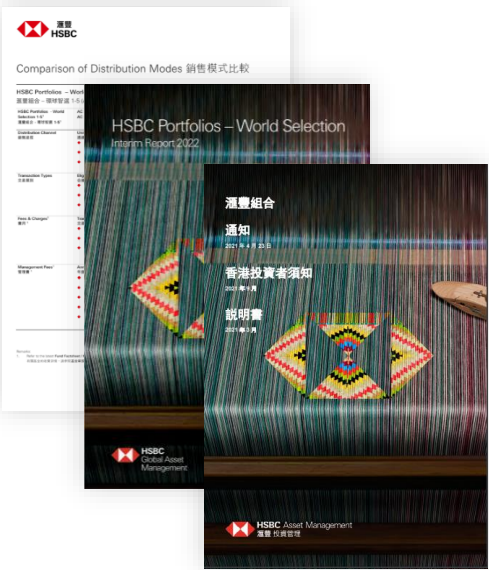


2.

確保您了解基金詳情，包括過往表現、產品風險水平、年度管理費和基金銷售文件。



服務費用	
基金每年管理費 (最高) [?]	0.55%
基金銷售文件	
基金單張 / 產品資料概要	▼
中期報告	▼
基金說明書	▼
年度報告	▼



1.

當您為投資組合選擇了所需的基金，請決定如何在每項基金之間分配您的投資。總數必須加起來為 100%。



2.

點擊「繼續」後，選擇設立每月投資計劃或一次性投資。



1.

然後，選擇投資金額、存入的投資戶口和用作交易結算的戶口。如設立每月投資計劃，選擇計劃開始日期和投資期。



如何計算每項基金的投資金額？

有關每項基金的投資金額的計算方式，詳情請參考以下內容。

如果您只選擇 1 項基金		
投資金額	=	100% 總投資金額

如果您選擇多項基金（最後選擇的基金除外）			
每項基金的投資金額	=	總投資金額	× 每項基金分配百分比

如果您選擇多項基金（最後選擇的基金）			
最後所選的基金的投資金額	=	總投資金額	- 其他基金的分配投資金額

如何建立基金組合 | 第5步，共5步

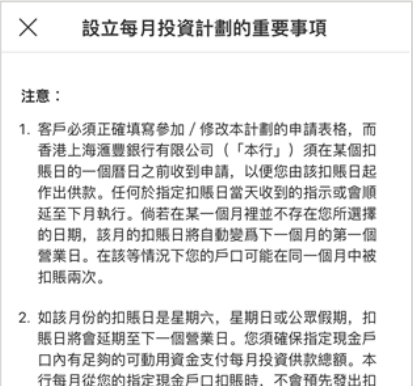
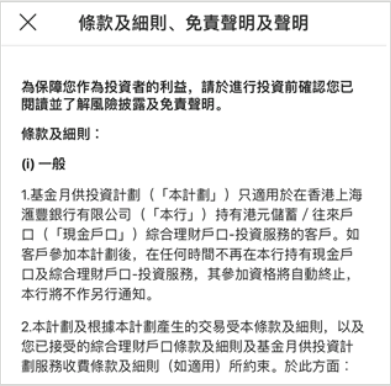
1.

您需要逐一審閱每項基金的投資交易。每項基金投資指示成功下達後，屏幕都會顯示1個確認通知。



2.

請謹記細閱條款及細則、免責聲明及聲明，以及設立每月投資計劃的重要事項。完成後點選方格，以確認您已閱讀、理解並同意。



3.

確認最後一筆交易後，您可以查看更多基金，或查看您的等待成交中的交易指示/投資計劃。



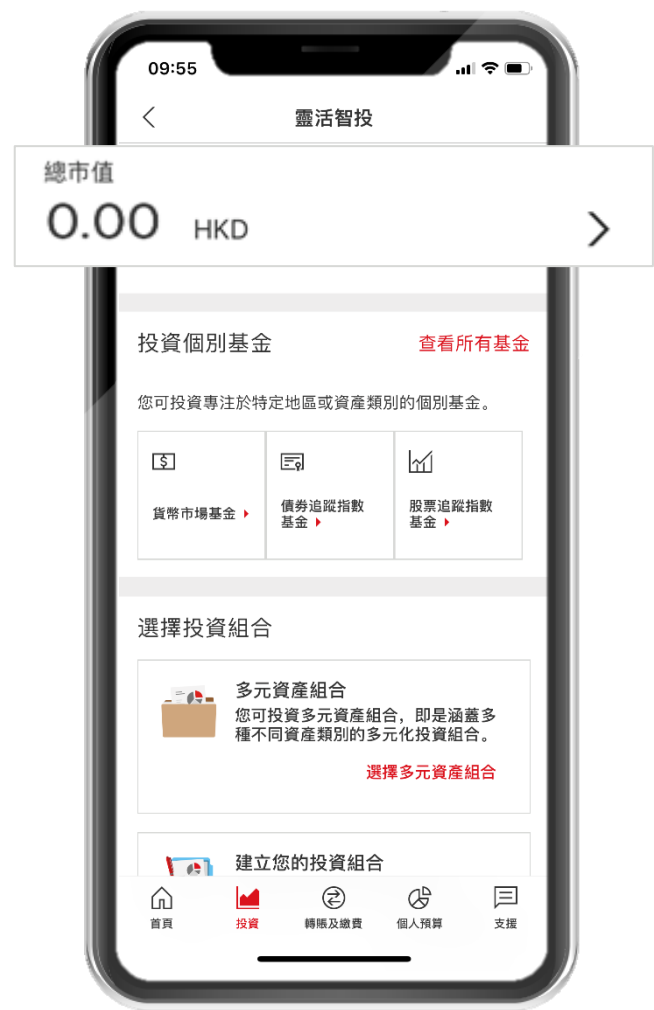
查看您的持仓和交易



查看您的持倉

1.

在靈活智投主頁，點擊「總市值」以獲取您持倉的詳情。



插圖僅供參考

2.

您將找到您持有的基金、未變現的收益/損失，以及可進一步查看您的等待成交中的/過去交易和投資計劃。



取消投資計劃

1.

在「我的持倉」點擊「我的投資計劃」



2.

在供款中的計劃中，選擇您要取消的投資計劃



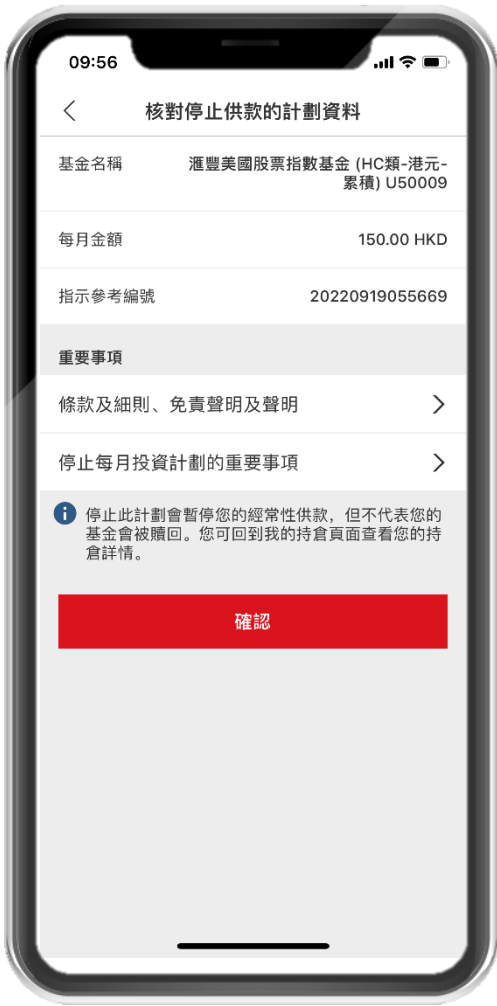
3.

點擊屏幕底部的「停止計劃供款」



4.

核對詳情並點擊「確認」



取消等待成交中的交易

1.

在「我的持倉」點擊「我的交易記錄」



2.

選擇您要取消的等待成交中的交易



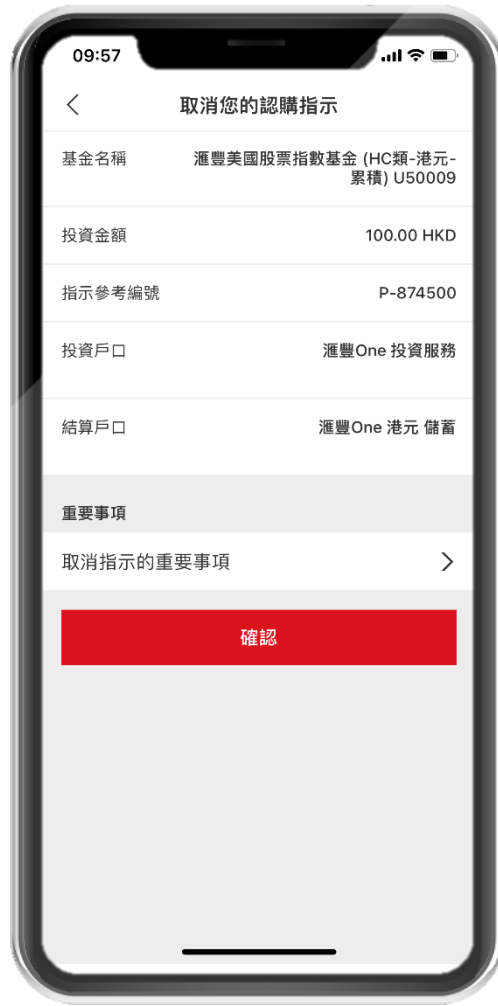
3.

點擊屏幕底部的「取消指示」



4.

核對詳情並點擊「確認」



風險通知及風險披露

重要風險通知

- 基金乃投資產品而部分涉及金融衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該基金，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該類產品是適合閣下的。
- 基金產品並不相等於定期存款。
- 投資者不應僅根據此資料而作出投資決定。閣下應考慮個人狀況或如有需要尋求專業意見。
- 投資涉及風險。過往業績數據並非未來業績的指標。欲知投資產品詳情、有關費用及風險因素，請參閱銷售文件及/或有關文件。
- 如您並非身處香港，我們或未獲授權於您身處或居住的國家/地區，經本應用程式及網站向您提供產品及服務。

風險披露

- 在最壞情況下，基金價值或會大幅地少於您的投資金額（在極端的情況下，您的投資可能會變成沒有價值）。
- 投資於某種市場之基金（例如：新興市場、商品市場、小型企業等）可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較敏感。
- 信貸風險/利率風險 - 投資於固定收益證券的基金的價值可因利率變動而下跌，並須承受發行人可能不支付證券款項的信貸風險。由於投資於金融衍生工具，基金價格可能更為波動，及可能承受相比傳統證券更大程度的風險。
- 交易對方風險 - 倘基金買賣並非於認可交易所買賣的金融衍生工具合約，則會因有關交易對方而蒙受信貸風險。該等工具並無給予適用於在組織完善的交易所買賣金融衍生工具的參與者的保障（例如交易結算公司的履約保證）。與基金買賣有關工具的交易對方可能無力償債、破產或違約，屆時或會令基金承受重大損失。

