

滙豐香港單位信託基金數碼平台指南

在我們的一站式單元信託基金數碼平台輕鬆管理你的財富

2023年8月



目錄



流動理財



網上理財

探索	在哪裏搜尋基金?	P.4	P.17
	怎樣發掘個人投資偏好?		P.19
	怎樣精準地找到想要投資的基金?	P.5	P.20
	怎樣得到主題性的投資主意?	P.6	P.21
評估	怎樣了解一個我感興趣的基金?	P.7	P.22
	怎樣比較不同的基金?	P.8	P.24
交易	如何作出單次投資 及每月投資計劃?	P.9	P.25
	怎樣在三步內完成交易?		
	在核對交易時我須留意哪些地方?	P.12	P.28
	在確認交易時我需留意那些地方?	P.13	P.29
	怎樣追蹤交易狀況或更改我的交易指示?		P.30
查看投資組合	怎樣管理我的單元信託基金組合?	P.14	P.31
財富遠見	怎樣加深對市場的了解和自己的投資知識?	P.15	P.32
	風險通知及風險披露		P.35

*請注意滙豐個人網上理財及滙豐香港流動應用程式為於香港使用而設計

流動理財 - 單元信託基金

在哪裏搜尋基金？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

搜尋工具入口



在「投資」頁按「單元信託基金」

投資

- 產品及服務
- 股票交易 >
- 股票交易狀況 >
- 新股 / 新債券認購 >
- 外匯 >
- 靈活智投 >
- 單元信託基金 >**
- 債券及存款證 >
- 高息投資存款 >
- 風險取向問卷 >
- 上載地址證明 >
- 投資教學 >

首頁 投資 轉賬及繳費 個人預算 支援



單位信託基金

以基金名稱、基金編號或關鍵字搜尋

概覽 我的持倉

探索更多投資觀點 [查看所有基金](#)

無論您是投資新手或正在探索新的投資機遇，開始投資前，不妨先了解更多投資觀點。

ESG基金 >	最高股息基金 >	最佳銷售基金 >
最佳表現基金 >	大灣區基金 >	

想了解更多資訊？ [前往常見問題](#)

- 甚麼是單位信託基金？我怎受惠於基金投資？ >
- 甚麼是產品風險等級？ >
- 滙豐提供甚麼基金投資選擇？ >

首頁 投資 轉賬及繳費 個人預算 支援

以**基金名稱**，**基金編號**或**關鍵字**輕鬆尋找基金

選擇「**查看所有基金**」發掘基金（詳情請參閱後頁）

選擇**投資主題**尋找投資機會

常見問題讓您了解更多關於基金的資訊

怎樣精準地找到想要投資的基金？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

使用篩選功能探索基金



◆ 如果您心目中已有投資想法，您亦可利用「探索基金」裏的篩選功能找到你想要的基金

The screenshot displays the 'Explore Funds' app interface. At the top, there's a search bar for '單位信託基金' (Unit Trust Funds) and '探索基金' (Explore Funds). Below the search bar, there are tabs for '概覽' (Overview) and '我的持倉' (My Holdings). The main content area shows a list of funds with their 1-year annualized returns, such as '+47.19%' and '+41.66%'. A red box highlights the '篩選條件' (Filter) button. To the right, a detailed filter menu is shown with various options: '資產類別' (Asset Class) with '環境、社會及管治 (ESG) 或可持續投資' selected; '地區' (Region) with '亞洲 (日本除外)' selected; '基金貨幣' (Fund Currency) with '美元' selected; and '產品風險等級' (Product Risk Rating) with '1 - 低風險' selected. The filter menu also includes options for '基金公司' (Fund Company), '股息' (Dividend), '因素' (Factors), '1年四分位排名' (1-year Quartile Ranking), '平均信貸評級' (Average Credit Rating), and '星號評級' (Star Rating). At the bottom of the filter menu, there are '確認' (Confirm) and '重設' (Reset) buttons.

您也可以使用不同篩選條件 (例如資產類別、地區或投資風險取向) 篩選基金

怎樣得到主題性的投資主意？

基金構想

◆ 您亦可以在「探索更多投資觀點」中輕鬆瀏覽ESG 基金、最高股息基金、最佳銷售基金、最佳表現基金和大灣區基金

選擇你感興趣的投資主題

單位信託基金

以基金名稱、基金編號或關鍵字搜尋

概覽

我的持倉

探索更多投資觀點

查看所有基金

無論您是投資新手或正在探索新的投資機遇，開始投資前，不妨先了解更多投資觀點。

ESG 基金	最高股息基金	最佳銷售基金
最佳表現基金	大灣區基金	

想了解更多資訊？

前往常見問題

甚麼是單位信託基金？我怎受惠於基金投資？ >

甚麼是產品風險等級？ >

滙豐提供甚麼基金投資選擇？ >

- 首頁
- 投資
- 轉帳及繳費
- 個人預算
- 支援

1. ESG 基金

10大按照可持續投資策略並融合環境、社會及管治（「ESG」）因素的ESG基金，排名按各基金1年的年度化回報率而定。

基金貨幣

澳元 加元 瑞士法郎 人民幣 歐元 英鎊

港元 日圓 紐西蘭元 瑞典克朗 新加坡元

美元

XXX基金

ESG 基金

美元

▲ +15.27%

1年的年度化回報率

XXX基金

ESG 基金

美元

▲ +14.93%

1年的年度化回報率

XXX基金

ESG 基金

美元

RQR%

2. 最高股息基金

10大最高股息基金，排名按各基金的上次股息收益率而定。

基金貨幣

澳元 加元 瑞士法郎 人民幣 歐元 英鎊

港元 日圓 紐西蘭元 瑞典克朗 新加坡元

美元

XXX基金

美元

10.66%

股息收益率

XXX基金

美元

10.35%

股息收益率

XXX基金

ESG 基金

美元

RQR%

3. 最佳銷售基金

滙豐投資者的10大最佳銷售基金，排名按各基金1年的年度化回報率而定。

基金貨幣

澳元 加元 瑞士法郎 人民幣 歐元 英鎊

港元 日圓 紐西蘭元 瑞典克朗 新加坡元

美元

XXX基金

美元

▲ +18.39%

1年的年度化回報率

XXX基金

美元

▲ +12.94%

1年的年度化回報率

XXX基金

美元

▲ +7.23%

1年的年度化回報率

4. 最佳表現基金

10大最佳表現基金，排名按各基金1年的年度化回報率而定。

基金貨幣

澳元 加元 瑞士法郎 人民幣 歐元 英鎊

港元 日圓 紐西蘭元 瑞典克朗 新加坡元

美元

XXX基金

美元

▲ +47.19%

1年的年度化回報率

XXX基金

美元

▲ +41.66%

1年的年度化回報率

XXX基金

美元

▲ +35.88%

1年的年度化回報率

XXX基金

5. 大灣區基金

10大滙豐大灣區理財通的南向通服務合格基金，排名按各基金1年的年度化回報率而定。

基金貨幣

澳元 加元 瑞士法郎 人民幣 歐元 英鎊

港元 日圓 紐西蘭元 瑞典克朗 新加坡元

美元

XXX基金

大灣區基金

美元

▲ +7.79%

1年的年度化回報率

XXX基金

ESG 基金 大灣區基金

美元

▲ +6.00%

1年的年度化回報率

XXX基金

大灣區基金

美元

怎樣更了解一個我感興趣的基金？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

基金詳情



◆ 透過「基金詳情」頁面找出關於您所感興趣的基金資料

探索基金

重要風險通知

以基金名稱、基金編號或關鍵字搜尋

基金 (1278)

排序方式
1年的年度化回報率：從高至低

篩選條件

基金比較列表 (0 / 3)

XXX基金

+47.19%
1年的年度化回報率

...

請選擇一項

查看基金詳情

加入基金進行比較

按基金旁邊的三點圖標並選擇「查看基金詳情」去評估及發掘您所選的基金不同方面的資訊

基金詳情

XXX基金

U62737
產品風險等級 5

48.31 美元
-0.34 -0.70%
截至 2024 年 02 月 06 日

加入基金比較列表

基金表現圖

3個月 6個月 1年 3年

認購

基金表現詳情

過往基金價格

風險

產品風險等級

0 1 2 3 4 5

您的投資風險取向

產品風險等級 5 - 高風險

您的投資風險取向為 4 - 進取型

此基金的風險等級高於您的投資風險取向。
此提示訊息並不構成任何產品的招攬銷售或建議。

查看詳情

資產分布

截至 2023 年 12 月 31 日

股票 99.21%

現金 0.79%

查看詳情

投資目標及策略

滙豐投資類別 行業股票

投資風格 增長型

查看詳情

股息資料

股息收益率 0.02%

預期派股息次數 每年

查看詳情

基金費用

滙豐首次認購費 3.00%

每年管理費 (M)

查看詳情

風險回報

年度化回報率

夏普比率 (Sharpe Ratio)

基金銷售文件

在這裏輕鬆了解基金詳情!

- 投資目標
- 基金表現
- 過往基金價格
- 費用
- 投資組合
- 基金銷售文件 (請細心閱讀)

請注意截圖不包含所有資訊。您可透過「基金詳情」頁面發掘更多關於基金的其他資訊

怎樣比較不同的基金？

基金比較

◆ 「基金比較」可以讓投資者從基金表現、收費、派息等範疇，靈活比較及詳細了解不同的基金



按「加入基金比較列表」

您最多可以比較三個基金



基金表現圖將呈現您所選的基金及其計算貨幣在指定時段的歷史價格走勢

比較準則

篩選比較準則

基金	基金	基金
XXX基金	XXX基金	XXX基金
表現：6 個月的年度化回報率		
+11.38%	+10.12%	+13.31%
表現：1 年的年度化回報率		
+51.86%	+40.55%	+30.56%
表現：3 年的年度化回報率		
+1.68%	+2.11%	-7.10%
表現：年初至今的年度回報		
+3.42%	+3.78%	+5.96%

您可就三大準則比較不同基金，包括：

- 表現
- 基金費用
- 風險回報概況

如何作出單次投資及每月投資計劃？

單次投資/每月投資計劃

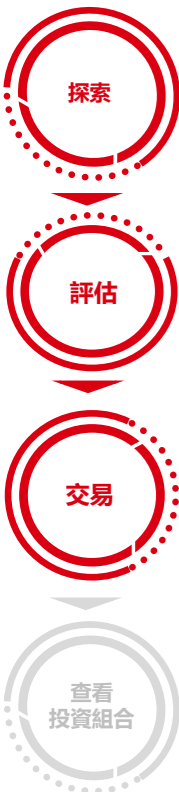


在基金詳情頁面選擇「認購/認購更多」、「贖回」或「轉換」來下達不同的投資指令。選擇「認購」後可以再選擇不同的認購形式：「單次投資」及「每月投資計劃」

單次投資	每月投資計劃
一次性由一萬港元或一千美金起的 定額投資	由最低每月一千港元起的投資供款
	<ul style="list-style-type: none"> 透過每月投資建立您的投資組合 透過每月投資定固定金額分散投資成本 - 減少計算入市時機的時間成本

怎樣在三步內完成交易？

單次投資



1. 輸入您的指令

選擇證券戶口及結算戶口

選擇投資金額

2. 核對交易

核對

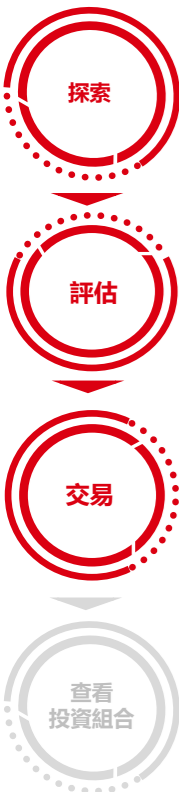
3. 確認交易

確認指示

詳情請參閱12頁 - 免責聲明及聲明及 13頁 - 確認交易

怎樣在三步內完成交易？

每月投資計劃



1. 輸入您的指令

認購基金

XXX基金

U43189
產品風險等級 3

22.52 美元
資產淨值截至 2024 年 02 月 06 日

投資種類
每月投資計劃

指示資料

投資戶口
請選擇投資戶口

結算戶口

選擇證券戶口及結算戶口

每月投資金額

輸入投資金額 港元

最低投資金額為 1,000 港元。

選擇投資金額

頻率 每月

2. 核對交易

認購基金

預期生效日
02/09/2024

投資目標
目標月供期數

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
此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

基金單張 / 產品資料概要

基金說明書

注意事項

交易截止時間

核對

3. 確認交易

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

預先設立您的投資供款期數或目標市值

選擇證券戶口及結算戶口

選擇投資金額

當您的投資目標已完成，我們將根據您的選擇向您發送短訊通知提示或自動終止你的每月投資計劃

詳情請參閱12頁 - 免責聲明及聲明及 13頁 - 確認交易

在核對交易時我須留意哪些地方？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

免責聲明及聲明

核對您的交易內容或如有需要，返回上頁以改動您的交易

核對	
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%
預期生效日	2024年02月09日
目標月供期數	12
當達到投資目標時	滙豐向您發送短訊
投資戶口	123-456789-888
結算戶口	123-456789-888
基金銷售文件	
請注意，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	>

仔細閱讀及理解免責聲明，及確保您已了解 (i) 條款細則; (ii) 單位信託基金的相關風險

核對	
基金銷售文件	
請注意，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	>
年度報告	>
中期報告	>
重要告示	
請注意，請先細閱免責聲明及交易截止時間。	
免責聲明	>
注意事項	>
注意事項及聲明	
交易截止時間	>
請注意，本網站及應用程式主要旨在提供予任何人士於香港特別行政區內使用。如在任何司法管轄區向任何人士分發或任何人士使用本網站及應用程式提供的資訊會觸犯法律或規則，本行無意於該等司法管轄區向任何人士分發或供其使用該等資訊。如您瀏覽及/或利用本網站及應用程式發出投資指示，您將被視為確認於香港特別行政區內使用本網站及應用程式。	

請在**確認**您的交易前，確保您已**確認及明白**以下**聲明**：
(i) 本行身份; (ii) 認購費; 以及
(iii) 相關基金銷售文件包括產品特質及風險披露

聲明	
本公司而非滙豐發行。滙豐並非獨立中介，因為 (i) 滙豐作為基金的分銷商，有權從基金公司獲取佣金及其他費用，包括全數退還的認購費（上限為銷售文件上所列明之認購費）、轉換費、在本人的投資期內每年收取不多於百分之六十的基金管理費作為經常佣金及推廣贊助費；及 (ii) 若有關的基金由滙豐環球投資或其他滙豐集團旗下的成員所管理，滙豐（作為基金分銷商）以及基金經理均屬滙豐集團旗下的成員。	
認購費將按基金類別、戶口種類、認購金額及認購途徑釐訂，可能較基金說明書上所列明之認購費為低。請參閱適用的首次認購費以了解更多相關詳情。	
本人已細閱並明白基金銷售文件，包括基金簡介及產品資料概要（當中包括風險披露聲明）、基金認購章程、年度報告及中期報告的內容及條款，同時本人承諾遵守及接受文件所載的條款（與及後在任何情況下經更改後的條款）所約束。本人已細閱單位信託基金之產品資料概要並明白單位信託基金之服務收費。本人已細閱並明白個人網上理財及香港滙豐流動理財應用程式條款及細則。	
提交指示前，請參閱交易截止時間。	
本人確認並明白聲明內容。本人亦已細閱並明白基金銷售文件、聲明、條款及細則以及免責聲明。	<input checked="" type="checkbox"/>
確認指示	



*如對免責聲明及聲明有任何疑問，請聯絡我們的分行人員或尋求其他獨立意見。

在確認交易時我需留意那些地方？

確認交易



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，你將會收到一則**短訊通知提示**

按「**查看交易狀況**」以檢閱及修改您的指示

組合管理



投資

滙豐 One 投資服務

總市值
0.00
未變現利潤 / 虧損 --

股票
讓您於三大主要股票市場輕鬆投資股票、交易所買賣基金及其他上市產品。

交易狀況 股票交易

首頁 投資 轉賬及繳費 個人預算 支援

您隨時可以在「投資」首頁輕鬆查閱您所持有的單位信託基金的總市值或未變現利潤/虧損

財富遠見



投資

- 產品及服務
- 單位信託基金
- 債券及存款證
- 高息投資存款
- 風險取向問卷
- 地址證明
- 投資教學

財富遠見

2022年8月1日

增長與利率之間的拉鋸戰

2022年 08月 01日

以下內容關於

- 商品
- 環球股票
- 外匯
- 債券

WPB Investment Monthly - August

Investment Monthly in 1 minute

HSBC August 2022

要點

- 盈利預期正在下調，但從正面角度看，這代表一眾分析師趨向現實。利率方面，市場對通脹有機會即將見頂的期望，意味聯儲局加息的幅度或低於市場數月前的憂慮。故此，我們保持投資，但在市場仍然不穩的情況下，我們以優質、收益與防禦性行業為策略重點。

重點內容

每月我們會討論投資者面對的三個關鍵問題

回到頁首 ↑

資產類別觀點

我們對各種資產類別的最新觀點

- 環球股票
- 亞洲股票
- 政府債券
- 企業債券
- 商品

回到頁首 ↑

行業觀點

「財富遠見」定期發佈投資者所關心的主題文章並提供**分析及評論**

重點內容包括

- 我們對近期熱門投資議題的意見
- 市場概況及國際事件
- 不同投資主題

網上理財 - 單元信託基金

搜尋工具入口



把滑鼠移至「投資」，在「理財產品」列下按「單元信託基金」

了解基金

登入滙豐個人網上理財 / 買單位信託基金

利用香港滙豐流動理財應用程式買賣單位信託基金

向下滾動少許並按「了解基金」

還未持有滙豐投資戶口？

開立投資戶口

搜尋工具入口



探索單位信託基金

使用我們嶄新的基金篩選功能，或嘗試以主題模式搜尋基金。

基金瀏覽器

無論您是初次接觸單位信託基金，還是正在尋求投資組合增長，您都可根據自己的投資目標及偏好建立您的個人基金組合。

引導式搜尋

如您對基金市場已有一定的認識，並了解適合自己的投資方式，您可根據您的個人知識及準則搜尋基金。

進階搜尋

[查看所有基金 >](#)

選擇「**引導式搜尋**」、「**進階搜尋**」或「**基金構想**」去發掘投資機會（詳情請參閱後頁）

構想

最佳表現基金

不同基金類別的一年最佳表現基金(截至最後更新月底資料)

27 基金 >

最佳銷售基金

2022年7月最佳銷售基金

12 基金 >

最新推出基金

最近六個月在滙豐推出的最新基金

42 基金 >

引導式搜尋



◆ 您可透過「**引導式搜尋**」回答**四條問題**來收窄符合您投資偏好的基金數目

你感興趣的 ..

1. 資產類別	股票	債券	多元資產	另類投資 / 基金互認
2. 市場地區	環球	亞洲	歐洲	北美洲
3. 股息選項	派息	累積		
4. 結果顯示排序方式	基金表現	基金總值資產	最佳評級	

第1條, 共4條問題
您偏好的資產類別是甚麼?

選擇你的投資偏好後按「**繼續**」, 然後最後按「**查看我的結果**」



一系列符合您投資偏好的基金 (見上例子) 將會自動產生

怎樣精準地找到想要投資的基金？

進階搜尋

◆ 如果您心目中已有投資想法，您亦可利用「進階搜尋」裏的**篩選項目**找到你想要的基金

單位信託基金 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富通見

快速搜尋

重要風險通知

搜尋基金

基金編號/關鍵字

資產類別

地區

基金公司

根據您的投資風險取向

基金貨幣

其他選項

大海區理財通 - 南向通

環境、社會及管治 (ESG) 或可持續投資

加入更多篩選項目或查看所有選項

一年回報

股息收益率

星號評級

平均信貸評級

一年四分位排名

請注意個人網上理財及香港滙豐流動理財應用程式只提供證券及期貨事務監察委員會認可的非衍生產品基金的單位信託基金。

更多篩選項目 | 搜尋

輸入**基金編號**或**關鍵字**去直接找尋基金

您也可以使用**篩選項目** (例如資產類別、地區或投資風險取向) 來篩選基金

其他篩選項目 (例如一年回報) 亦可幫助您找出您或有興趣的基金

探索

評估

交易

查看
投資組合

怎樣得到主題性的投資主意?

構想

◆ 您亦可以在「基金構想」中輕鬆瀏覽近期最佳表現基金、最佳銷售基金和最新推出基金

最佳表現基金

一年最佳表現基金

單位信託基金 搜尋基金 市場資訊 財富

最佳表現基金

不同基金類別的一年最佳表現基金(截至最後更新月底資料)

基金	資產淨值
Fund A U12345	38.41 +0.21 (+0.55%)
Fund B U12345	312.29 +1.97 (+0.63%)
Fund C U12345	67.122 -0.879 (-1.29%)
Fund D U12345	139.63 +1.16 (+0.84%)

最佳銷售基金

該月最佳銷售基金

單位信託基金 搜尋基金 市場資訊 財富

最佳銷售基金

2022年7月最佳銷售基金

基金	資產淨值
Fund A U12345	16.88 +0.10 (+0.60%)
Fund B U12345	58.21 +0.50 (+0.87%)
Fund C U12345	10.102 -0.005 (-0.05%)
Fund D U12345	1.0285 +0.0002 (+0.02%)

最新推出基金

最近六個月最新推出基金

單位信託基金 搜尋基金 市場資訊 財富

最新推出基金

最近六個月在滙豐推出的最新基金

基金	資產淨值
Fund A U12345	+0.0067
Fund B U12345	+0.21
Fund C U12345	+0.05
Fund D U12345	+0.02

探索

評估

交易

查看
投資組合

怎樣更了解一個我感興趣的基金？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

基金詳情

探索

評估

交易

查看投資組合

◆ 透過「基金詳情」頁面找出關於您所感興趣的基金資料

單位信託基金 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見

交易狀況 | 快速搜尋

最佳表現基金

不同基金類別的一年最佳表現基金(截至最後更新月底資料)

基金	資產淨值
Fund A U12345	38.41 +0.21 (+0.55%)
Fund B U12345	312.29 +1.97 (+0.63%)
Fund C U12345	67.122 -0.879 (-1.29%)

基金詳情 | 認購 | 基金月供投資計劃

XX - Fund A (A股 - 美金) U12345

美元 38.41 ▲ +0.21 (+0.55%)
截至 2022年08月26日

重要風險通知

基金風險級數在您的風險承受範圍內

滙豐風險級數 1 您的風險評估紀錄 1

中到高風險 4
進取型 4

亮點

- 一年最佳表現基金

基金銷售文件

- 基金簡章 / 產品資料概要
- 中期報告
- 年度報告
- 基金說明書

如基金公司並未提供中文版本的文檔, 請參閱英文版本。

投資目標

透過主要投資於偏重價值風格之美國企業組合, 以期提供長期資本增值。

基金表現圖

表現圖表 | 價格圖表

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

基金詳情

在這裏輕鬆了解基金詳情!

- 投資目標
- 基金表現
- 過往基金價格
- 費用
- 投資組合
- 基金銷售文件 (請細心閱讀)

請注意截圖不包含所有資訊。您可透過「基金詳情」頁面發掘更多關於基金的其他資訊。

基金股份類別成立日期	2000年10月20日
基金報價貨幣	美元
基金總資產值 (百萬)	美元 4,698.72 截至 2022年08月26日
滙豐風險級數	4

按基金旁邊的向下箭嘴並選擇「基金詳情」去評估及發掘您所選的基金不同方面的資訊

怎樣更了解一個我感興趣的基金?

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

基金詳情

「基金詳情」頁面包括但不限於以下資訊:

- 基金表現
- 基金價格
- 評級
- 投資組合分佈
- 近期股息資訊
- 投資項目
- 風險回報概況
- 費用
- 基金銷售文件



單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見 | 交易狀況 | 快速搜尋

表現

年度化回報率 | 年度回報

截至 2022年08月26日

	1個月	3個月	6個月	1年	3年	5年	10年
基金	+5.61%	+1.24%	+0.21%	-1.51%	+12.43%	+8.82%	+9.74%

截至 2022年07月31日

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

股息收益率以過去12個月所派出的股息除以過去月結基金單位價格計算，以兩個小數位顯示。基金公司未必保證派發股息。

查詢過往基金價格

時期 每日 | 從 2019年08月29日 到 2022年08月29日 | 查詢

日期	資產淨值
2022-08-26	38.41
2022-08-25	38.2
2022-08-24	37.79
2022-08-23	38.03
2022-08-22	38.15
2022-08-19	38.65
2022-08-18	38.84
2022-08-17	38.84

風險回報概況

截至 2022年07月31日

年度化回報率	9.02%
標準差	20.142%
夏普比率 (Sharpe Ratio)	0.5
亞爾發系數 (Alpha)	0.21
貝塔系數 (Beta)	1

基金數據是根據以往三年的資料計算，而成立不足三年的基金之數據不會被計算。

夏普比率: Morningstar Asia Limited 採用 USTREAS T-Bill Auction Ave 3 Month 無風險利率以計算此數據。

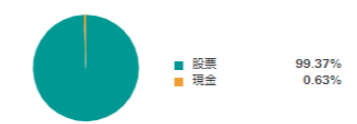
亞爾發系數 & 貝塔系數: Morningstar Asia Limited 採用 Russell 1000 Value TR USD 以計算此數據。

2022-08-16	39
2022-08-15	38.78
2022-08-12	38.52

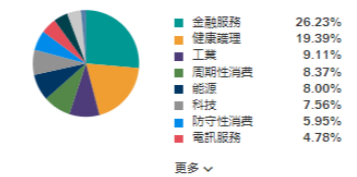
投資組合分佈

持有股票數目 93 | 持有債券數目 0

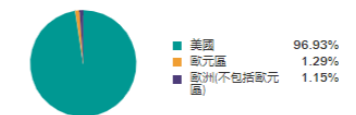
資產分配



股票項目的行業分佈



股票項目的地區分佈



十大投資項目

評級

星級評級: ★★★★★ (截至 2022年07月31日)

一年四分位排名	第三
三年四分位排名	第二
五年四分位排名	第二

基金費用

滙豐首次認購費	3.00%
每年管理費(最高)	1.50%
滙豐最低投資金額	美元 1,000.00
開支比率	1.8%

截至 2021年08月30日

滙豐會向透過本行轉購基金的客戶收取最高為1%的轉投資費。以上所列費用資料不代表基金的全部費用，有關基金的其他收費詳情，請參閱有關基金說明文件。

怎樣比較不同的基金？

基金比較

探索

評估

交易

查看投資組合

◆ 「基金比較」可以讓投資者從基金表現、收費、派息等範疇，靈活比較及詳細了解不同的基金

按「加入基金比較列表」

基金表現圖將呈現您所選的基金及其計算貨幣在指定時段的歷史價格走勢



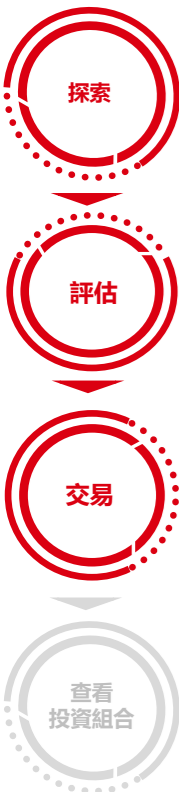
您可就**三大準則**比較不同基金，包括：

- 表現
- 基金費用
- 風險回報概況

選擇最多**五個基金**，然後按「基金比較」參閱結果

如何作出單次投資及每月投資計劃？

單次投資 / 每月投資計劃



單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見
交易狀況

重要風險通知

XX - Fund C (Class A - USD) U12345

美元 38.41 ▲ +0.21 (+0.5%)

截至 2022年08月26日

基金風險級數在您的風險承受範圍內

基金風險級數 ⓘ

您的風險評估紀錄 ⓘ

進取型 4

認購 | 贖回 | 轉換 | 基金月供投資計劃

加入基金比較列表

選擇「認購」、「贖回」或「轉換」來設置不同的投資指令。選擇「認購」後可以再選擇不同的認購形式：「單次投資」及「每月投資計劃」

投資目標

透過主要投資於偏重價值風格之美國企業組合，以期提供長期資本增值。

基金表現圖

表現圖表 | 價格圖表

1 個月 3 個月 6 個月 今年 1 年 3 年 5 年 10 年 最大

基金檔案

基金公司	XYZ Fund House
基金股份類別成立日期	2000年10月20日
基金報價貨幣	美元
基金總資產值 (百萬)	美元 4,698.72 截至 2022年08月26日
基金風險級數	4

單次投資

一次性由一萬港元或一千美金起的**定額投資**

每月投資計劃

由最低每月一千港元起的投資供款

- ✓ 透過每月投資建立您的投資組合
- ✓ 透過每月投資定固定金額分散投資成本 - **減少計算入市時機的時間成本**

怎樣在三步內完成交易？

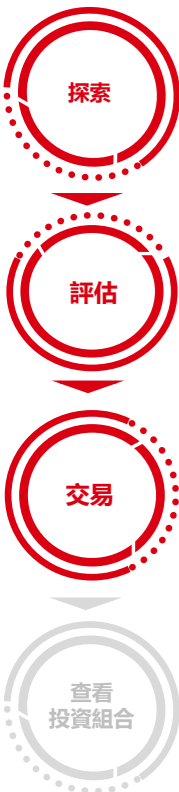
螢幕截圖及當中內容只為說明而設

單次投資

1. 輸入您的指令

2. 核對交易 (詳情請參閱28頁 - 免責聲明及聲明)

3. 確認交易 (詳情請參閱29頁 - 確認交易)



單次投資交易流程截圖，分為三個步驟：

1. 輸入您的指令

選擇證券戶口及結算戶口 Fund B (Class A - USD) U12345

交易指示	認購	贖回	轉換	基金月供投資計劃
證券戶口	滙豐One投資服務			
結算戶口	請選擇			
可用結餘	-			
投資金額 (美元)	[輸入框]			
選擇投資金額	最低投資金額為 美元 1,000.00			

在確定交易指示前，請留意交易最終期限的有關安排。
請查核「交易狀況」以確定有關交易指示已被接受。
基金不適合用作短線投資。

預覽交易指示

2. 核對交易

請檢查並確認您的交易

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	按金額認購
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One美元儲蓄
風險等級	基金風險級數 4 (在您的投資風險取向範圍 4 內)
投資金額	美元 1,000.00

如果是次的買賣屬於非港元單位信託基金，而您所選擇的支賬戶口為「預設結算戶口」、港元儲蓄戶口或將會涉及匯價兌換。

在確定交易指示前，請留意交易最終期限的有關安排。

確認交易

3. 確認交易

已收到您的指示。
請記下交易號碼以作記錄： P-579335。請查核「短信」以確定有關交易指示已被接受。如需取消此交易，請在基金交易最終期限之前取消。

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	按金額認購
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One美元儲蓄
風險等級	基金風險級數 4 (在您的投資風險取向範圍 4 內)
投資金額	美元 1,000.00
認購費	3.00% 0.50%

當投資者認購投資計劃時，認購費將從投資金額中扣除並由本行直接收取。本行保留調整認購費率的權利。

購買其他 查閱交易狀況

怎樣在三步內完成交易？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

每月投資計劃

1. 輸入您的指令

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見

每月投資計劃認購詳情

基金 XX - Fund B (Class A - USD) U12345

選擇證券戶口及結算戶口

結算戶口 請選擇

可用結餘 -

每月投資金額 (港元)

最低投資金額為每月 港元 1,000 元

您希望計劃生效日期

選擇投資金額

我希望設立每月投資計劃目標。

投資目標的目的是幫助您達成您的投資計劃。選擇適合您期望先立供款期數或市價的目標。提供充足靈活度。

預先設立您的投資供款期數或目標市價

為保障您作為投資者的利益，請於設立/修改基金月供或個人網上理財及流動理財應用程式提供的服務並對理財應用程式進行的所有交易均按時提供準確的基金合意性。如您欲獲得我們的投資建議，請聯絡我們，並在交易前接受我們的合意性評估 (如相關)。

如您選擇透過個人網上理財及流動理財應用程式進行交易，您必須考慮自身狀況，包括下文所載有關的投資風險與回報是否符合您的最新狀況，並適合長期投資，以及這是否符合您的財政狀況、投資知識及/或經驗、投資目標及理解投資年期。

< 返回

預覽交易指示

2. 核對交易 (詳情請參閱28頁 - 免責聲明及聲明)

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見

1. 交易詳情 2. 核對交易

請核對並確認您的交易指示

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	基金月供投資計劃
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One港元往來
風險等級	基金風險級數 4 (在您的投資風險取向範圍 4 內)
每月投資金額	港元 1,000.00
您希望計劃生效的日期	2022年09月10日
參考認購費用	-
未來每月供款的參考認購費用會根據基金公司所釐定的最初收費及本行現行的價格優惠 (如有) 而可能在其後作出更改。	

< 返回

確認交易指示

3. 確認交易 (詳情請參閱29頁 - 確認交易)

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見

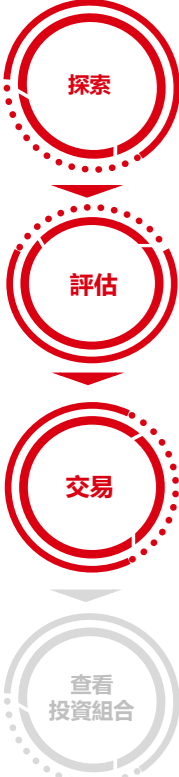
1. 交易詳情 2. 核對交易

我們已收到您的指示。
請注意您的參考編號為： 20220903054610

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	基金月供投資計劃
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One港元往來
風險等級	基金風險級數 4 (在您的投資風險取向範圍 4 內)
每月投資金額	港元 1,000.00
您希望計劃生效的日期	2022年09月10日

認購其他基金

前往交易指示狀態



在核對交易時我須留意哪些地方？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

免責聲明及聲明



核對您的交易內容或如有需要，返回上頁以改動您的交易

仔細閱讀及理解**免責聲明**，及確保您已了解 (i) 條款細則；(ii) 單位信託基金的相關風險

請在**確認**您的交易前，確保你已確認及明白以下**聲明**：
(i) 本行身份；(ii) 認購費；以及
(iii) 相關基金銷售文件包括產品特質及風險披露

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見

交易狀況 | 快速搜尋

1. 交易詳情 | 2. 核對交易 | 3. 確認交易

請檢查並確認您的交易

基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	投金額認購
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One美元儲蓄

如果多次的買賣屬於非港元單位信託基金，而您所選擇的支賬戶口為「預設結算戶口」、港元儲蓄戶口或港元往來戶口，將會涉及匯兌兌換。

風險等級：基金風險級數 4 (在5的投資風險級別中屬最高)

投資金額：美元 1,000.00

認購費：3.00% 0.50%

當投資者認購投資計劃時，認購費將從投資金額中扣除並由本行直接收取。本行保留調整認購費率的權利。

免責聲明

投資涉及風險。客戶應閱讀本行所提供的文件來進一步了解細節。過去的業績並不代表將來的表現。於網上購買及/或贖回單位信託基金或互惠基金，須受到投資服務戶口條款約束。

基金詳情

參考資產淨值：美元 38.41 (最後更新 2022年08月28日)

基金報價貨幣：美元

基金公司：XYZ Fund House

基金投資類別：美國股票

預給派息次數：每年

投資目標：透過主要投資於高增長地區之美國企業組合，以期提供長期資本增值。

文件：基金單張 / 產品資料概要、基金說明書、年度報告、中期報告

如基金公司並未提供中文版本的文檔，我們將以英文版本取代。

資產淨值的價格和改變是以最近交易日與前一個交易日作比較。

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見

聲明

本人確認及明白以下之事項：

- 滙豐以代理人身份行事，作為基金的分銷商，與行有權從基金公司獲取佣金及其他費用，包括全數退還之認購費 (上限為基金說明書上所列明之認購費)，管理費之分派及推廣資助費。
- 認購費將按基金類別、戶口種類、認購金額及認購途徑釐訂，可能較基金說明書上所列明之認購費為低。請按此參閱所適用於首次認購費。

本人已細閱並明白基金銷售文件，包括基金簡介及產品資料概要 (當中包括風險披露聲明)、基金認購章程、年報及中期報告的內容及條款，同時本人承諾遵守及接受文件所載的條款 (與及後在任何情況下經更改後的條款) 所約束。本人已細閱單位信託基金之產品資料概要並明白單位信託基金之服務收費。本人已細閱並明白個人網上理財及香港滙豐流動理財應用程式條款及細則。

在確定交易指示前，請留意交易最終期限的有關安排。

< 上一步

請按此參閱關於單位信託基金之服務收費及簡介。

確認交易

*如對免責聲明及聲明有任何疑問，請聯絡我們的分行人員或尋求其他獨立意見。

在確認交易時我需留意那些地方？

確認交易



The screenshot shows a fund transaction confirmation page with the following elements:

- Navigation Bar:** 單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見 | 交易狀況 | 快速搜尋
- Progress Bar:** 1. 交易詳情 | 2. 核對交易 | 3. 確認交易
- Message Box:** 已收到您的指示。請記下交易號碼以作記錄：P-579335。請查核「短信」以確定有關交易指示已被接受。如需取消此交易，請在基金交易最終期限之前取消。
- Transaction Details Table:**

交易指示	按金額認購
XX - Fund B (Class A - USD) U12345	
匯豐One投資服務	
匯豐One美元儲蓄	
風險等級	基金風險級數 4 (在你的投資風險取向範圍 4 內)
金額	美元 1,000.00
利率	3.00% 0.50%
- Fund Details Panel:**
 - 基金詳情 >
 - 參考資產淨值: 美元 38.41 (最後更新 2022年08月26日)
 - 基金報價貨幣: 美元
 - 基金公司: XYZ Fund House
 - 匯豐投資類別: 美國股票
 - 預期派息次數: 每年
 - 投資目標: 透過主要投資於價值偏低價格之美國企業組合，以期提供長期資本增值。
 - 文件: 基金單張 / 產品資料概要, 基金說明書, 年度報告, 中期報告
- Annotations:**
 - 您的指示已被收到!
 - 您可參閱「基金交易最終期限」以估算指示行使時間。任何在基金交易最終期限後收到的交易指示只會在下個交易日才被處理
 - 當您的指示已被行使，你將會收到一則**短訊通知提示**
 - 按「**查閱交易狀況**」以檢閱及修改您的指示

怎樣追蹤交易狀況或更改我的交易指示？

交易狀況

- 探索
- 評估
- 交易
- 查看投資組合

單次投資

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見
交易狀況

交易狀況 | 每月投資計劃

< 返回交易狀況

交易詳情

認購 | 有待執行

取消 | 基金詳情 | 更改

交易日期	2022年08月29日
交易號碼	P-579335
基金	XX - Fund B (Class A - USD) U12345
交易指示	按金額認購
投資金額	美元 1,000.00
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One美元儲蓄
交易途徑	滙豐網上銀行
認購費	0.50%

當投資者認購投資計劃時，認購費將從投資金額中扣除並由本行直接收取。本行保留調整認購費率的權利。

每月投資計劃

單位信託基金 | 投資組合 | 搜尋基金 | 市場資訊 | 財富遠見
交易狀況

交易狀況 | 每月投資計劃

< 返回交易指示狀態

計劃詳情

每月投資計劃 | 生效中

更改 | 停止供款 | 基金詳情

指示日期	2022年09月03日
計劃參考編號	20220903054610
基金	XX - Fund B (Class A - USD)
基金月供投資計劃	基金月供投資計劃
證券戶口	滙豐One投資服務
結算戶口	滙豐One港元往來
每月投資金額	港元 1,000.00
您希望計劃生效的日期	2022年09月10日
下一次供款到期日	2022年09月10日

按「更改」或「取消」/「終止」已修改您的指示。請在指示被行使前進行修改

怎樣管理我的單元信託基金組合？

組合管理

探索

評估

交易

查看
投資組合

在您的指示已被行使後，您可輕鬆在「投資組合」頁查閱您所持有的單元信託基金

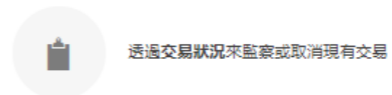
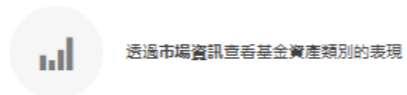
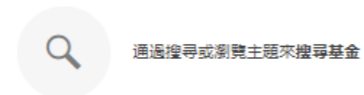


需要有關投資條款幫助? [詞彙](#)

投資組合 市值 0.00

查看 滙豐One投資服務

您目前沒有持有單位信託基金。



您只能在此頁面查看靈活智投的基金詳情。如要進行任何交易，您可以登入香港滙豐流動理財應用程式以了解更多。有關投資金額備註的更多信息，請參閱詞彙表。

- 市值提供有關投資之現有價值作參考。計算方式以現時單位持有數量乘以現時單位市價所得。由於並非所有投資產品均於每日定價，某些基金的市值更新可能會稍為延遲。請注意，總市值則以港元顯示，而有關總市值之港元換算是以前一交易日的匯率(中間價)計算。

- 有關資料不一定以即時數據為基準，並僅供參考用途。其中賬面成本、收益/虧損(未變現)及現金收益乃按上個營業日終結時的資料計算。市價可能按本行系統內的最新可用價格為基準。

提供 MCG AMMSSTAR

怎樣加深對市場的了解和自己的投資知識？

螢幕截圖及當中內容只為說明而設

財富遠見

探索

評估

交易

查看
投資組合

財富遠見

個人理財 商業理財 環球銀行及資本市場 環球私人銀行

滙豐 銀行服務 借貸 投資 保險 財富遠見 優惠

戶口及網上理財 信用卡及貸款 證券及外匯 保險及獎勵 分析及市場報導 最新優惠與美

資產類別觀點

投資市場重點

搜索財富遠見

重點內容包括

- 我們對近期熱門投資議題的意見
- 市場概況及國際事件
- 不同投資主題

財富遠見 > 投資焦點

滙豐每日專訊

「財富遠見」定期發佈投資者所關心的主題文章並提供**分析及評論**

滙豐每日專訊
就業數據公佈前夕，美股波動，收市上升 >
2022年 09月 02日

滙豐每日專訊
環球股市下跌，通脹和政
策收緊構成擔憂 >
2022年 09月 01日

滙豐每日專訊
美股下跌，經濟數據加劇
了加息憂慮 >
2022年 08月 31日

滙豐每日專訊
環球股市遭拋售，受聯儲
局加息擔憂拖累 >
2022年 08月 30日

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。